

採購案號：M1204270

112 年「兒童及少年未來教育與發展帳戶
長期追蹤研究計畫」
期末報告

招標機關：衛生福利部

投標單位：銘傳大學

研究主持人：李靜玲 助理教授
銘傳大學公共事務與行政管理學系

協同主持人：陳毓文 教授
國立台灣大學社會工作學系

中華民國 113 年 03 月

中文摘要

研究目的：

為了長期協助低收入家庭的兒童與少年脫貧，衛生福利部於 2018 年推行「兒童及少年未來教育與發展帳戶條例」，透過資產累積及提升理財知能等措施來協助這些家庭脫貧。該計畫規定需每四年進行一次成效評估，本次為第二波調查，在延續初次調查的基礎下，提出以下研究目的：1. 透過「固定連續樣本（Panel Study）」的研究設計，追蹤第一波調查對象，並採用樣本差額補足方式進行第二波追蹤調查。2. 利用質性訪談了解家長至今參與兒少帳戶的看法、經驗、目前採用的存款方式、對孩子的期望及理財相關知能等。3. 探討方案參與者對科技應用（如 APP）的看法，包括繳費提醒、理財知能、服務回饋、獎勵機制等功能，並根據此提出兒少教育發展帳戶方案的後續推動建議。

研究方法：

鑑於本次為第二波追蹤調查，根據第一波調查結果進行，不足部分則進行補充，依據先前抽樣原則，以縣市及低/中低收入層級進行分層抽樣，最終完成的樣本數包括已開戶家長 1,018 名、安置兒少 29 名及未開戶家長 1,009 名。本次問卷設計完成後，先諮詢相關領域之專家學者，待定稿後又進行問卷預試，俾使問卷題目文字更令人易懂、問項更為周延。所定稿之問卷陳報衛生福利部統計處備查；最後再將定稿後的問卷，併同訪員手冊，送交國立台灣大學行為與社會科學研究倫理委員會進行審議通過後方進行資料蒐集工作。此外，本研究亦透過質性訪談，針對已開戶（含固定存款與非固定存款者）及未開戶者，採用立意抽樣方式，並由各縣市負責人推薦參與者，透過深度訪談來探究受訪者的真實想法，了解他們參與兒少教育發展帳戶方案過程中的經驗，共計 22 人參與。

研究結果：

本研究發現，經濟狀況不穩定是許多家庭無法定期存款的主要原因，特別是對於有多個孩子但只能為其中一個孩子開戶的家庭，這種政策限制造成了額外的心理壓力和不公平感。另外，雖然許多家長認知到開戶的好處，如可做為孩子未來教育經費，但對於方案的完整性和某些細節卻了解不足，這可能與政策推廣和社工服務的方式有關。此外，經濟壓力對家庭造成的影響，未開戶家長相較於已開戶者承受更大的經濟壓力；就業狀況直接影響到家庭能否進行定期存款，穩定的收入是儲蓄的關鍵因素。對於那些能夠提供穩定收入的雙薪家庭來說，比起收入不穩或負擔較重的家庭，他們更有可能持續進行存款。至於安置兒少，他們普遍認為大學學歷很重要，並對自己的未來持正面期待，多數安置兒少透過打工來應對經濟需求，但他們面臨的勞動保障不足的問題也不容忽視。

就未來學歷期待而言，已開戶家長比未開戶家長更傾向於期望孩子達到更高學歷，這可能反映了對孩子未來更好生活的期望。然而，理財行為方面，絕大多數家庭未參與政府的理財教育活動，突顯出需要增加理財知識普及和提升參與率的必要性。此外，負債和借貸行為在已開戶和未開戶家庭間存在差異，本研究發現：經濟困境和債務管理是需要關注的重要議題。最後，隨著家庭經濟壓力的減少，對自我看法和心理健康的負面影響仍需持續關注，特別是在經濟弱勢家庭中。

整體來看，此方案對於提升家庭的經濟狀況和教育投資有著積極影響，但也顯示需要進一步改善的領域，包括政策宣傳、社工支持、理財教育和穩定就業機會的提供等。此外，案家對於方案的了解和社工提供的關懷與支持，對於增加家庭的參與意願和存款行為的穩定性至關重要。

結論與建議：

在完成上述量化與質性資料分析後，本研究提出以下五項政策建議：首先，建議政府能夠透過提供準確資訊並實施「全戶孩子開戶」和「自動開戶設計」，使每位符合資格的兒童都能從小開始累積資產。這不僅能夠減輕家長的經濟壓力，還能確保資訊的準確傳遞，提升家長對於存款誘因的認知。其次，強調社工人員在關懷和服務連結中的主動角色，特別是對於那些已開戶但尚未定期存款的家庭。建議加強社工在財務社會工作的訓練，使其能夠有效地協助家庭規劃經濟，並提供心理健康支持，減少家庭的憂慮。第三，改善理財教育的規劃和執行方式，包括在理財課程中增加「理債」的內容，並考慮提供托育服務或線上課程，使學習更加便捷，鼓勵更多家庭參與。第四，協助家庭穩定就業，作為儲蓄的基礎。這包括提供就業援助和支出規劃指導，幫助家庭改善經濟狀況，以便能夠為孩子的教育儲蓄。最後，設計和利用數位工具來提醒和協助家庭管理他們的儲蓄帳戶，增加儲蓄的透明度和效率。這些提醒機制能夠讓家庭更容易追蹤和管理他們的儲蓄，同時提升參與計畫的意願和滿意度。

對於未來研究的建議包括以下四個方面：首先，增加兒少本人為調查對象，鑒於年齡較大的參與方案兒童（10-12歲）已有能力表達和理解問卷內容，建議在後續調查中納入兒童自身的觀點，以探討儲蓄帳戶對他們個人意義的影響。其次，建議採用網路電子調查，考慮到網路電子調查的普及性和效率，建議後續調查採取此方式進行。這不僅可以更廣泛地收集數據，還能提高調查效率，並減輕社工的負擔，避免因為資料收集不及時而影響整體分析。第三，建議能進行社工服務狀況調查，若能運用線上問卷直接向案家進行調查，則將無須仰賴社工協助蒐集資料，便可更深入了解案家對社工服務的看法、需求和限制。這將有助於評估社工在協助案家參與方案過程中的表現，並作為評價政策成效的關鍵指標。最後是對安置兒少的追蹤訪談，建議能針對早期參與儲蓄方案並已因年滿18歲而

離開安置機構的兒少進行長期追蹤，了解他們如何使用這些存款，以及這些存款對他們離開安置系統後的生活帶來的幫助或影響，這對於評估方案對這一特殊群體的意義和效果尤為重要。

透過這些具體建議的實施，可以預期「兒童及少年未來教育與發展帳戶」方案將更加有效地達成其協助低收與中低收入家庭脫貧和促進教育機會平等的目標；而研究建議則將有助蒐集更豐富、更具代表性的數據，使政策分析和評估更加全面和準確。

Abstract

Research Objectives:

To assist children and adolescents from low-income families in escaping poverty in the long term, the Ministry of Health and Welfare implemented the "The Act Governing Savings Accounts for Future Education and Development of Children and Youth" in 2018. This program aims to aid these families in escaping poverty through asset accumulation and enhancing financial literacy. The plan requires an effectiveness evaluation every four years, and this survey is the second wave. Building on the initial survey, it sets out the following research objectives: 1. To track the subjects from the first survey using a "fixed continuous sample (Panel Study)" research design and to conduct a second wave of follow-up surveys using sample supplementation. 2. To understand parents' current views, experiences, chosen deposit methods, expectations for their children, and related financial literacy through qualitative interviews. 3. To explore participants' views on technological applications (such as apps), including payment reminders, financial literacy, service feedback, reward mechanisms, etc., and based on this, to propose subsequent recommendations for promoting the Children and Adolescents' Education Development Account program.

Research Methods:

Given that this is the second wave of follow-up surveys, it is conducted based on the results of the first survey, supplemented where necessary. Sampling was stratified by city/county and low/middle-low income level according to previous sampling principles. The final sample size included 1,018 account-holding parents, 29 placed children and adolescents, and 1,009 non-account-holding parents. After the questionnaire design was completed, it was reviewed by experts in relevant fields. A pilot test was conducted to make the questions more understandable and comprehensive. The finalized questionnaire was submitted to the Statistics Department of the Ministry of Health and Welfare for review. Finally, the finalized questionnaire, along with the interviewer's manual, was submitted to the National Taiwan University Behavioral and Social Sciences Research Ethics Committee for review and approval before data collection began. Additionally, qualitative interviews targeted both account holders (both fixed and non-fixed depositors) and non-account holders, using purposive sampling, with participants recommended by officials from each city/county, to explore the thoughts of the interviewees and understand their experiences in participating in the program, involving a total of 22 participants.

Research Findings:

The study found that unstable economic conditions are the main reason many families cannot save regularly, especially for families with multiple children but only

able to open an account for one, causing additional psychological pressure and a sense of unfairness. Although many parents recognize the benefits of opening an account, such as providing future educational funds for their children, their understanding of the program's completeness and some details is insufficient, which may be related to the way policies are promoted and social work services are provided. Economic pressure significantly impacts families, with non-account-holding parents experiencing greater economic pressure compared to account holders. Employment status directly affects the family's ability to make regular deposits, with stable income being a key factor in savings. For dual-income families that can provide a stable income, compared to families with unstable income or heavier burdens, they are more likely to continue saving. Regarding placed children and adolescents, they generally believe a university degree is important and have positive expectations for their future. Most placed children and adolescents work to meet economic needs, but the issue of insufficient labor protection cannot be ignored.

In terms of future educational expectations, account-holding parents are more inclined than non-account holders to hope their children achieve higher education levels, reflecting the hope for a better future for their children. However, in terms of financial behavior, the vast majority of families have not participated in government financial education activities, highlighting the need to increase financial literacy awareness and participation rates. Additionally, debt and borrowing behaviors differ between account holders and non-account holders. Economic hardship and debt management are important issues that need attention. Finally, despite a reduction in family economic pressure, the negative impact on self-perception and mental health continues to require attention, especially among economically disadvantaged families.

Overall, the program positively impacts improving families' economic conditions and educational investments but also shows areas needing further improvement, including policy promotion, social work support, financial education, and providing stable employment opportunities. Understanding the program and the care and support provided by social workers are crucial to increasing families' willingness to participate and the stability of deposit behavior.

Conclusion and Recommendations:

After completing the analysis of quantitative and qualitative data, the study proposes the following five policy recommendations: Firstly, it suggests that the government should provide accurate information and implement "opening accounts for all eligible children" and "automatic account opening designs" to allow every eligible child to start accumulating assets from a young age. This would not only alleviate parents' economic pressure but also ensure accurate information transmission, enhancing parents' awareness of deposit incentives. Secondly, it emphasizes the proactive role of social workers in care and service linkage, especially for families that

have opened accounts but have not yet saved regularly. It is recommended to strengthen social workers' training in financial social work, enabling them to assist families in planning their finances effectively and providing mental health support to reduce families' worries. Thirdly, to improve the planning and execution of financial education, including adding "debt management" content in financial courses and considering providing childcare services or online courses, making learning more accessible and encouraging more families to participate. Fourthly, to assist families in securing stable employment, the foundation for savings. This includes offering employment assistance and spending planning guidance to help families improve their economic situations so they can save for their children's education. Lastly, to design and use digital tools to remind and assist families in managing their savings accounts, increasing the transparency and efficiency of savings. These reminder mechanisms would make it easier for families to track and manage their savings, simultaneously enhancing the willingness and satisfaction of participating in the program.

The suggestions for future research include: Firstly, to include the children and adolescents themselves as survey subjects, considering older participants (10-12 years old) in the program already have the ability to express and understand the survey content, it is suggested to include their perspectives in subsequent surveys to explore the personal significance of the savings accounts. Secondly, to adopt online electronic surveys, considering the prevalence and efficiency of online surveys, it is suggested that subsequent surveys be conducted in this manner. This would not only collect data more broadly but also improve survey efficiency and reduce the burden on social workers, avoiding delays in data collection that affect overall analysis. Thirdly, to conduct surveys on the state of social work services, using online questionnaires directly with the families, without relying on social workers to collect data, would allow a deeper understanding of families' views, needs, and limitations on social work services. This would help evaluate social workers' performance in assisting families in participating in the program and serve as a key indicator for assessing policy effectiveness. Lastly, to conduct follow-up interviews with placed children and adolescents, it is suggested to continue tracking those who participated in the savings program early and have left the placement system due to reaching 18 years of age, to understand how they used these savings and the impact on their life after leaving the placement system. This is particularly important for assessing the program's significance and effectiveness for this special group.

Through the implementation of these specific suggestions, it can be expected that the program will more effectively achieve its goals of assisting children from low-income and lower-middle-income families in escaping poverty and promoting equal educational opportunities. The research suggestions will help collect richer, more representative data, making policy analysis and evaluation more comprehensive and accurate.

目 次

中文摘要.....	I
ABSTRACT.....	IV
目 次.....	VII
圖 次.....	IX
表 次.....	X
第一章 研究背景與目的.....	1
第二章 文獻回顧.....	3
第一節 「兒童與少年未來教育及發展帳戶」之推動.....	3
第二節 「資產累積福利方案」的理論基礎與福利效果.....	5
第三節 美國各州推動兒童發展帳戶情形.....	15
第四節 各國推動兒童發展帳戶之相關研究.....	20
第五節 我國兒少教育發展帳戶相關研究.....	22
第三章 兒少教育發展帳戶第二波調查研究設計.....	31
第一節 調查研究設計.....	31
第二節 兒少教育發展帳戶家長質性訪談.....	37
第四章 研究結果分析與討論.....	42
第一節 長期追蹤調查第二波調查結果分析.....	42
第二節 深度訪談分析.....	91
第五章 結論與建議.....	128
第一節 研究結論.....	128
第二節 研究建議.....	133
參考書目.....	137
附錄一 已開戶家長版問卷.....	140
附錄二 未開戶家長版問卷.....	151
附錄三 已開戶安置兒少問卷.....	161
附錄四 未開戶安置兒少問卷.....	168
附錄五 預試結果.....	175

附錄六	倫理審查合格證明.....	186
附錄七	知情同意書（家長版）.....	190
附錄八	知情同意書（安置兒少版）.....	192
附錄九	知情同意書（家長訪談版）.....	194
附錄十	第一次諮詢委員會議紀錄.....	196
附錄十一	第二次諮詢委員會議紀錄.....	199
附錄十二	第三次諮詢委員會議紀錄.....	201
附錄十三	第四次諮詢委員會議紀錄.....	205

圖 次

圖表 1	以「收入」為基礎的福利模式.....	8
圖表 2	以「資產累積」為基礎的福利模式.....	9
圖表 3	福利效果模型.....	11
圖表 4	長期追蹤規劃示意圖.....	31

表 次

表格 1 有無開戶者之獨立樣本 T 檢定.....	24
表格 2 低收入戶資格與各項目之 F 檢定	25
表格 3 存繳狀況與各項目之 F 檢定	26
表格 4 有無開戶者之獨立樣本 T 檢定.....	28
表格 5：第一波調查中各概念之信度值	32
表格 6 108 年與 112 年研究問卷設計之差異	33
表格 7 兒少教育發展帳戶第二波調查縣市完訪樣本數.....	35
表格 8 增加提供抽樣名單之縣市.....	36
表格 9 深度訪談對象一覽表	38
表格 10 各縣市樣本完成數情形.....	42
表格 11 家長性別（N=2027）	43
表格 12 未開戶家長未開戶的原因與得知帳戶的管道.....	44
表格 13 已開戶家長存款基本資訊（N=1018）	45
表格 14 開戶家長開戶原因與得知帳戶的管道.....	45
表格 15 縣市政府理財講座參加情形.....	46
表格 16 有助於提醒的通知方式（N=1,018）	47
表格 17 家庭的經濟分布狀況	48
表格 18：已開戶家庭的經濟壓力次數分配表（N=1,018）	48
表格 19：未開戶家庭的經濟壓力次數分配表（N=1,009）	48
表格 20 是否從各種團體、食物銀行、或其他供餐的單位獲得食物方面的協助（N=2,027） ...	49
表格 21 自評經濟狀況（N=2,027）	49
表格 22 目前就業情形.....	50
表格 23 目前有幾份工作.....	50
表格 24 主要的工作已經做多久.....	50
表格 25 每週所有工作時數.....	51
表格 26 找到這份工作的來源.....	51
表格 27 這份工作是否有勞健保.....	52
表格 28 對這份主要的工作滿意度.....	52
表格 29 平均每月的工作總收入（含兼職）.....	52
表格 30 對自己的看法和憂鬱情緒.....	53
表格 31 親職角色期待與孩子互動狀況.....	53
表格 32 孩子的健康發展情形.....	54
表格 33 家長對子女的教育期待.....	55

表格 34 準備大學學費的經濟來源，最重要的第一名.....	56
表格 35 準備大學學費的經濟來源，最重要的第二名.....	56
表格 36 準備大學學費的經濟來源，最重要的第三名.....	56
表格 37 有些人認為有錢的人才需要理財，請問您同意這樣的說法嗎.....	57
表格 38 如果您手上突然獲得了新台幣 2 萬元的獎金，您會優先使用在哪個用途.....	57
表格 39 目前個人或家庭與銀行有下列借貸而沒有如期還錢的情形.....	58
表格 40 目前個人或家庭非正式管道負債的情形.....	59
表格 41 目前個人或家庭有政府規費負債情形.....	59
表格 42 請問您是否曾經透過清債方式，試著償還前述欠款.....	60
表格 43 安置兒少開戶情形.....	60
表格 44 安置兒少參加理財教育活動經驗.....	61
表格 45 有助於提醒的通知方式（N=29）.....	61
表格 46 安置兒少家庭的經濟壓力次數分配表（N=29）.....	62
表格 47 安置兒少經濟狀況.....	62
表格 48 安置兒少工作狀況.....	63
表格 49 安置兒少存款金額知悉度（N=29）.....	64
表格 50 安置兒少對自己的看法與憂鬱情緒（N=29）.....	65
表格 51 安置兒少對自己的教育期待.....	65
表格 52 準備大學學費的經濟來源，最重要的第一名（N=29）.....	65
表格 53 準備大學學費的經濟來源，最重要的第二名（N=29）.....	66
表格 54 準備大學學費的經濟來源，最重要的第三名（N=29）.....	66
表格 55 各縣市樣本完成數情形.....	67
表格 56 開案情況.....	68
表格 57 家長的性別分佈.....	68
表格 58 未開戶的原因（N=1,009）.....	68
表格 59 未開戶家長得知帳戶的管道（N=1,009）.....	69
表格 60 家中兒少教育發展帳戶的孩子有幾位.....	70
表格 61 是否為兒少教育發展帳戶的主要存款者.....	70
表格 62 若不是由您存款，請問存款者跟孩子的關係是.....	71
表格 63 您的孩子知道自己有這個兒少教育帳戶.....	71
表格 64 開戶的原因（N=1,018）.....	71
表格 65 已開戶家長得知帳戶的管道（N=1,018）.....	72
表格 66 已開戶家長參加帳戶的困難（N=1,018）.....	72
表格 67 已開戶家長對政策改善的建議（N=1,018）.....	73
表格 68 已開戶家長參加縣市政府理財講座（N=1,018）.....	73

表格 69 已開戶兒少參加縣市政府理財講座 (N=1,018)	74
表格 70 有助於提醒或告知帳戶訊息的通知方式 (N=1,018)	74
表格 71：家庭的經濟壓力量表分數 (N=2,027)	75
表格 72：家庭的經濟壓力次數分配表 (中低收入)	75
表格 73：家庭的經濟壓力次數分配表 (低收入戶)	75
表格 74 有無接受食物銀行的協助 (N=2,027)	76
表格 75 過去一年經濟狀況 (N=2,027)	76
表格 76 家庭未來經濟狀況 (N=2027)	77
表格 77 目前就業情形	77
表格 78 目前有幾份工作	77
表格 79 主要的工作已經做多久	78
表格 80 每週所有工作時數	78
表格 81 這份工作是怎麼找到的？	79
表格 82 這份工作是否有勞健保	79
表格 83 對這份主要的工作滿意度	79
表格 84 平均每月的工作總收入 (含兼職)	80
表格 85 對自己的看法和憂鬱情緒	80
表格 86：家長與孩子	81
表格 87 孩子的健康發展情形 (N=2,027)	82
表格 88 一般而言，您認為大學的學歷	82
表格 89 關於孩子的學業，您預期他/她的最高學歷是	83
表格 90 當孩子長大後，您預期他/她的經濟狀況	83
表格 91 如果孩子要上大學，會盡力準備孩子上大學所需要的開銷	83
表格 92 對您來說孩子上大學是	84
表格 93 準備大學學費的經濟來源，最重要的第一名	84
表格 94 準備大學學費的經濟來源，最重要的第二名	85
表格 95 準備大學學費的經濟來源，最重要的第三名	85
表格 96 有些人認為有錢的人才需要理財，請問您同意這樣的說法嗎	86
表格 97 如果您手上突然獲得了新台幣 2 萬元的獎金，你會優先使用在哪個用途	86
表格 98 負債狀況比較(低收入戶與中低收入戶)	87
表格 99 您目前個人或家庭是否有非正式管道負債	87
表格 100 您目前個人或家庭是否有政府規費負債	88
表格 101 請問您是否曾經透過清債方式，試著償還前述欠款	88
表格 102：兩波調查之量表分數比較 (PANEL 樣本 N=559)	89
表格 103：兩波調查之親職量表分數比較 (PANEL 樣本 N=559)	89

第一章 研究背景與目的

在經濟環境的轉變、全球化風險加劇的衝擊下，加上勞動市場與家庭變遷的趨勢，社會中許多人遭遇經濟財富縮水、貧富不均、失業率高、工作貧窮等情況，我國社會救助政策自民國 100 年推動社會救助新制起，不僅廣泛照顧經濟匱乏的國民，增列中低收入戶資格並提供各項津貼補助，以擴大照顧接近貧窮線的經濟弱勢；更增加了「鼓勵脫貧」相關措施，加入資產形成條款，並要求地方縣市主動協助推動脫貧方案等朝向積極福利的理念發展，期望能協助經濟弱勢者自立發展，進而能有效改善生活、達到真正的脫貧。

積極性社會救助的推動可回溯至民國 93 年修正的社會福利政策綱領，當時即明確指示要「以積極性福利替代消極救助」的精神，94 年社會救助法修法時，便增訂 15 之 1 條——「直轄市、縣（市）主管機關為協助低收入戶自立脫貧，得自行或運用民間資源辦理脫離貧窮相關措施」，首次納入了協助「自立脫貧」的概念。至 99 年修法中更增加「鼓勵脫貧」的相關措施，即加入資產形成條款——「於一定期間及額度內因措施所增加之收入及存款，得免予計入第四條第一項之家庭總收入及家庭財產，最長以三年為限，經評估有必要者，得延長一年」，並且要求地方縣市主動協助提供脫貧相關服務——「直轄市、縣（市）主管機關應依需求提供或轉介低收入戶及中低收入戶中有工作能力者相關就業服務、職業訓練或以工代賑」，或「直轄市、縣（市）主管機關得視需要提供低收入戶及中低收入戶創業輔導、創業貸款利息補貼、求職交通補助、求職或職業訓練期間之臨時托育及日間照顧津貼等其他就業服務與補助」。

王篤強（2007）認為，所謂協助經濟弱勢脫離貧窮的服務措施是指「協助低收入家戶或戶內有工作能力之人口，運用各式誘因制度設計與提昇自我效能方法，在短期目標上經由社會參與、脫離低收入戶或中低收入戶，在長期目標上則盼望經由能力提昇、增進自由、促使發展的系列方法組合」。據此可知，脫貧方案的設計是將一連串有效針對改善經濟弱勢家庭情況的政策工具加以組合。過去在脫貧方案操作方面，多仰賴 94 年內政部出版的「自立脫貧方案操作手冊」，在教育投資、就業自立，及資產累積等三大模式下發展；衛生福利部於 105 年 6 月 6 日則發布了「協助積極自立脫離貧窮實施辦法」，進一步明定直轄市、縣（市）主管機關得自行或結合民間資源辦理脫貧措施，在過去脫貧的三大模式之外，擴及社區產業、社會參與和其他創新多元服務模式，擴大脫離貧窮措施的服務內涵。

其中「資產累積」模式是我國推動時間最長、最廣受各縣市和民間單位據以推動脫貧方案的模式，自 89 年台北市政府開始推出「台北市家庭發展帳戶」方案以降，在各縣市皆發展類似的方案，如：台北縣政府（現新北市）所推動的「旭

日生涯發展帳戶」方案，高雄市政府推動的「築夢」帳戶，和屏東縣政府推動的「幸福安心帳戶」等（鄭麗珍，2009），這些方案分別以家長或二代子女等不同對象為主體，旨在協助他們進行資產累積，以利脫貧。

我國在 105 年總統大選時，蔡總統提出了為貧窮兒童設立個人帳戶的政見：主張由政府每年提撥經費，年滿 18 歲後成為他們人生的第一桶金，讓弱勢兒童有接受高等教育或職業訓練等人力投資的機會，不讓他們長大後陷入低學歷、低技術、低社會參與度的惡性循環中。此「兒童與少年未來教育及發展帳戶（以下簡稱為兒少教育發展帳戶）」便是結合教育投資及資產累積兩種策略所設計而成，藉以解決兒童貧窮問題，在英國、美國也是以兒童發展帳戶來解決世代貧窮循環的問題。兒童貧窮是社會正義的議題，設立此帳戶也是國家經濟發展潛力的投資，以「兒童與少年未來教育及發展帳戶」鼓勵家長及早為兒童儲存未來的教育基金，藉著投資貧窮家庭兒童少年的教育資本，降低貧窮家庭背景對兒童及少年的影響，以增加其未來的發展機會。

「兒童與少年未來教育及發展帳戶」實施對象為民國 105 年 1 月 1 日以後出生至年滿 18 歲，並符合下列條件之一的兒童及少年：1.列冊之低收入戶與中低收入戶兒童及少年；2.長期安置之兒童及少年。根據衛生福利部公開資料顯示，自 105 年底通過此政策推動迄今，截至去（111）年 12 月為止，已開戶人數達 26,726 人，開戶率則達 60%（衛生福利部，2023）。

由於兒少教育發展帳戶為政策性脫貧措施，因此衛生福利部於 107 年 06 月 06 日頒佈「兒童及少年未來教育與發展帳戶條例」作為此方案推動的法源依據；因此為創新發展的政策，且需要長期投入方可見成效，故不論是資產逐步累積、理財知能提昇、家長參與、親子關係、兒少發展情形、甚至家庭經濟情況等方面，皆應該透過了解這些策略對於方案參與者的影響，藉以評估方案成效，因此該條例第 9 條便規定：「中央主管機關應每年公布兒少教育發展帳戶申請結果，另應每四年就辦理情形進行研究，並公布結果」。據此，衛生福利部在 108 年度便委託辦理第一波「強化脫貧措施量能計畫」調查工作，本次則為第二波調查，主要為延續第一波的調查目的與內容，主要研究目的陳述如下：

1. 以「固定連續樣本（Panel Study）」之研究設計追蹤第一波調查之參與對象，並以樣本差額補足方式進行第二波追蹤調查。
2. 以質性訪談方式，了解家長參與兒少帳戶迄今的想法、經驗、為何採取現在的存款模式、對孩子的期望、理財相關的知能等相關經驗。
3. 探究了解方案參與者對於科技導入（如 APP）的態度，功能包含繳費提醒、理財知能、服務回饋、獎勵機制等面向，並提出科技導入方式的規劃設計。
4. 提出後續兒少教育發展帳戶方案推動之具體建議。

第二章 文獻回顧

第一節 「兒童與少年未來教育及發展帳戶」之推動

1.推動脈絡及政策內容

由於現今在面對家庭、就業結構轉變下，既有的家庭責任政策已無法滿足家庭之需求；許多國家由以往著重在家庭為主的政策移轉為投資以兒童為主體的策略，認為投資兒童即是投資我們的未來。我國推動兒少教育發展帳戶，一方面是基於考量世代正義，目前社福支出用於兒童少年的比例偏低、多由個別家庭負擔兒少照顧的責任，另一方面則是思考採投資取向，希望藉由長期投資以提高經濟能力，使經濟弱勢家戶能夠自立，進而改善貧富分配不均、以及教育經費的機會成本，使經濟弱勢孩子從小開始存錢、為高等教育經費做準備。

據此，兒少教育發展帳戶可說是兼顧人力資本及社會福利的兒童脫貧政策，逐漸將兒童照顧及教育成本社會化，以弭平貧富差距及家庭功能弱化後的負面影響，更是提升未來國家整體競爭力的重要關鍵。其政策目標則具體落實在透過儲蓄帳戶，提升弱勢兒童及少年未來接受高等教育或職業訓練、自行創業等人力資本的機會，以減少貧窮代間循環問題。

目前兒少教育發展帳戶的實施對象為民國 105 年 1 月 1 日以後出生至年滿 18 歲，並符合下列條件之一的兒童及少年：「1.列冊之低收入戶與中低收入戶兒童及少年。2.長期安置之兒童及少年：為依據「兒童及少年福利與權益保障法」第 65 條安置 2 年以上之失依或父母遭剝奪親權兒童及少年」即可申請開戶。首先，在兒少法定代理人簽約同意開戶後，即有由政府提撥款 1 萬元的開戶金；此後，可由兒少本人或兒少法定代理人以開戶人名義存入其帳戶，並依自己的經濟能力選擇每月儲蓄 500 元、1,000 元或 1,250 元；同時，政府也將配合自存款儲蓄情形，提撥同額款項，每人每年最高以 1 萬 5,000 元為限。預估 18 年後儲金將可達 54 萬元，而存金的用途則為兒童及少年於年滿 18 歲後接受高等教育、職業訓練或就業、創業之用。

兒少教育發展帳戶除了「政府提撥款」是最主要的激勵儲蓄機制外，尚有帳戶存款得免列入「家庭財產」計算，以避免影響其低（中低）收入戶資格、和存款孳息免納綜合所得稅，且帳戶存款由承辦機構以定期存款計息，作為儲蓄獎勵，並且希望鼓勵兒童、少年及法定代理人定期儲蓄。在政府相對提撥款則採上、下半年 2 次撥付，每半年將帳戶明細報告表寄送兒少個人帳戶所有人，讓方案參與者能夠感受帳戶存款的逐漸增加，且帳戶存款不得作為抵銷、扣押、供擔保或強制執行之標的。再者，政府亦設計相關配套措施，包含：（1）無力儲蓄之家庭，結合認養協助、（2）結合通路，增加存款近便性、（3）提供實物給付以減省弱

勢家庭消費支出、(4)如6個月內未有存款請社工人員進行輔導、(5)發現有發展遲緩、托育、醫療、保護等需求提供福利服務措施、(6)發現家戶內具有工作能力未就業者，提供就業服務、以工代賑或工讀機會、(7)委託承辦金融機構辦理理財教育。除此之外，衛生福利部更於107年訂立「獎勵兒童及少年未來教育與發展帳戶開戶人存款辦法」，上述這些皆是希望方案參與者能夠穩定存款、為18歲成年時存下第一桶金。

兒少教育發展帳戶開辦初期採簽訂契約方式辦理，由衛生福利部自低收入戶及中低收入戶資訊系統篩選出符合開立帳戶資格者名冊後，由直轄市、縣(市)政府以書面、面談、電話訪視或說明會的方式，並與法定代理人簽訂契約書；在兒童及少年未來教育與發展帳戶條例公布施行後，方由簽訂契約方式改為申請制。依衛生福利部統計，兒少教育發展帳戶的申請開戶率在109年就突破50%，近三年的開戶及儲金統計如下(衛生福利部，2023)：

年(月)份	符合資格人數 (人)	累計申請 開戶人數 (人)	累計申請 開戶率(%)	帳戶儲金 總金額(元)
109年12月	31,729	17,023	54%	632,913,268
110年12月	39,157	21,924	56%	1,012,964,554
111年12月	44,627	26,726	60%	1,480,431,703

由於本帳戶從開戶到是否繳存、存款金額、存款方式、繳存時程都具有選擇性，因此本研究將透過行政資料對於存款帳戶進行樣態分析，並探究方案參與者對於科技導入(如APP)的態度與可行性。

2.理財教育與財務能力

美國學者 Sherraden、Frey 和 Birkenmaier (2016) 的研究即明確指出改善人們「財務福祉(financial well-being)」的途徑有三：(1)收入充足、(2)財務能力、以及(3)資產累積。在此所謂的「財務福祉」是指能夠履行當前和持續的財務義務、對財務未來感到安全、以及有能力做出享受生活的選擇，意即能夠付得起帳單、有足夠的存款或資源應付突發狀況、以及面對財務事件是能有選擇的。

其中途徑之一的「財務能力」部份，是指：具有經濟能力的人擁有他們能夠理解、評估和以最佳經濟利益行動的知識和技能，而這些知能也必須伴隨著能夠獲益的金融機會，方能做出正向財務決策，即應該有財務素養--一個人與其財務

相關的知識和技能、和態度、習慣、動機等、以及安全的財務機制--有一個安全、可靠的地方來存放資金和儲存小額和長期儲蓄和投資、合理價錢的小額信貸，以及基本的保險（Sherraden, Birkenmaier, & Collins，2018）。

我國在推動「兒童與少年未來教育及發展帳戶」政策的終極目標也是協助低/中低收入家戶逐步經濟自立，屬於達成「財務福祉」途徑之「資產累積」。在推動帳戶穩定存款之餘，亦需重視提昇金融理財知能，在「兒童及少年未來教育與發展帳戶條例」的第23條中即明定「主管機關得對開戶人及其法定代理人或最近親屬，規劃與辦理財務管理、生涯規劃及親職教育之教育訓練。」以為增進實施對象及其家人金融理財知能，以協助其建立良好的理財觀，以便日後帳戶存款結束時，對於儲金能夠有適當的運用。

在兒少教育發展帳戶推動初期，衛生福利部曾於106-107年方案推廣之初委託輔仁大學辦理兒少教育發展帳戶理財教育暨各直轄市、縣(市)政府巡迴輔導，期透過理財教育提升貧窮家庭之財務規劃知能，讓參加帳戶之家庭能穩定儲蓄，並使各地方政府所派輔導訪視之社會工作人員亦具備前述知能，計辦理792小時相關課程、1,822人次受益（李美珍、李璧如、吳婉華，2019）。此後，便則責成直轄市、縣(市)政府自行辦理理財教育課程，期能協助存款帳戶家庭增加理財知能。

鑑於理財教育也是本方案重要的一環，因此，本研究亦將進一步了解家戶參與理財教育的普遍性、以及參加理財教育的經驗和之後的影響。

第二節 「資產累積福利方案」的理論基礎與福利效果

1.人力資本理論

根據台灣家扶基金會2004年發表的「台灣貧窮循環調查報告」（蔡郁潔 魏台復），發現貧困家庭陷入二代貧窮的原因，可歸納為教育、經濟、婚姻與健康等因素，因為貧窮，因此學業成就較低，家庭經濟負擔大，又可能出現早婚生子，以及小孩營養不良等的情況，台灣社會目前二代貧窮循環的比例高達19.13%，換句話說，幾乎每5個貧窮家庭就有一個陷在貧窮循環的處境裡。要打破此貧窮循環的方法之一，便是從教育著手，「人力資本理論（Human Capital Theory）」可謂是教育打破貧窮循環的理論基礎，Becker在「人力資本」（1967）文章中曾說明人力資本與實質資本並無不同，實質資本可能指的是機器、設備、廠房等有形資產，而人力資本則是勞工的能力和技術，皆可透過投資提高生產力，對於人力資本的投資，包括：學校教育、在職訓練、成人教育、衛生保健等，其中教育和訓練是最重要的兩項，透過增加人力資源，進而影響提高未來貨幣和物質收入的各種活動。

「教育」是一種投資的觀念，在勞動力的經濟體系中，受教育的過程可以被視為是個人經年累月的資本累積，透過知識的累積和特質的培育，提昇自己的生產力與競爭力，轉化為工資和薪水。因此從人力資本觀點來解釋貧窮的成因時，主要是教育程度較低的勞動力在面臨勞動市場競爭時，會比教育程度較高者獲得較差的工資、且較容易被市場淘汰、失去就業力，故會隨著時間的累進逐步落入貧窮之中。

學者 Esping-Andersen (2007) 立基於人生歷程觀點，主張教育脫貧必須挹注更多的資源投資於兒童早期教育及青少年時期的穩定就學上，未來才能減少家庭貧窮。在教育方面，他指出：減少兒童的輟學率與協助兒童能接受越長久的教育是重要的策略，首要便是確保所有兒童可以接受到良好且有品質的學前及日間照顧，其次便是要讓兒童能至少完成基礎教育。然而，教育脫貧並不限於兒童，也包括所有可介入且需要的對象，並在他們就業之前，盡可能給予更多協助，使其具備具有競爭力的人力資本與社會資本。

基於上述人力資本論的觀點，提昇貧窮者的教育程度即是能力的提升，也象徵著生產力與競爭力的增加，這些都有利於工作所得的提升，藉此逐步脫離貧窮。

2. 資產累積福利理論

(1) 資產累積理論的緣起

「資產累積福利理論 (Assets-based Welfare Theory)」乃是關於政府推動社會福利所依據的理念思考架構，並不是一個解釋貧窮發生的因果理論。美國學者 Michael Sherraden (1991) 鑑於傳統社會救助制度過於倚重「收入維持」策略，在解決貧窮問題上的效果明顯不彰，故而提出了資產累積福利理論：他批評美國政府過於重視中高收入家戶的資產累積政策、禁止低收入家戶累積資產，以至於低收入戶無法累積足夠的經濟資源，限制了其未來的生活機會；因此建議政府在協助低收入家戶累積資產的努力上應該扮演重要的「制度性」角色，提供具有儲蓄性、投資性與動態性的資產累積政策。他認為協助低收入家戶進行資產累積是具有社會性、心理性及經濟性的福利效果，可以整合低收入家戶回歸主流社會，成為具有生產力的公民。

「資產累積福利理論」的發展背景適逢傳統「福利國家 (welfare state)」思潮的崩解、美國「福利改革 (welfare reform)」的辯論時代，Sherraden 嘗試在殘補性 (右派福利思潮) 與制度性 (左派福利思潮) 的社會福利意識型態辯證中提出一個具有發展性的社會福利政策理念。「福利國家」的建立大約是在 1950 和 1960 年代的全球經濟繁榮時期，認為政府具有扮演再分配機制的主導角色，政府應該提供低收入家戶與特殊需求人群所需的生活扶助與福利服務，此概念後來

成為各國政府發展其福利制度的重要參考 (Hort & Kuhnle, 2000)。到了 1980 年代，各國的經濟發展遲滯、失業人口激增及政府財政逐漸發生危機，政府介入社會資源再分配的合法地位受到許多質疑 (Mishra, 1984)。當時，主張改革現有福利制度的激進右派 (radical right) 或新右派 (new right) 福利思潮，強調「介入最少的政府就是最好的政府」，建議政府應該致力於鼓勵自由市場競爭、論功行賞主義 (Midgley, 1995)。

但到了 1990 年，全球性的經濟競爭結果，國與國之間、地區與地區之間、家戶與家戶之間的經濟落差逐漸加劇，人們才又重新檢討這種「無政府」狀態的新右派福利思潮可能產生的後果。因此，社會發展學者 Midgley (1995) 呼籲社會福利政策的建制最好能夠同時調和經濟成長與社會干預之間的平衡發展，也就是說在照顧低收入家戶與特殊需要人群的福利需求時，也能夠同時協助他們發展人力資本、建構社會資本與參與具有生產性的就業活動，最終成為整體社會生產性經濟活動中的成員，而 Sherraden 所倡導的「累積資產」社會福利模式就是這項觀點的具體實踐案例之一 (鄭麗珍等, 2019)。

(2) 理論基礎

過去，「社會福利」(social welfare) 一詞指的常是家戶的「收入所得」，指的是家戶經濟資源的流向(flow)，直接反映家戶當時的消費能力與生活水準，「收入所得」的流向越穩定、來源越確定，家戶的生活水準越能保證，而經濟困乏的家戶就是源於消費資源的不充足和不穩定。但是，Sherraden (1991) 認為一個家庭的經濟來源相當多元化，收入只是其中的一項，許多富有家戶運用的經濟資源常是長期所持有累積的財富，就是經過一段時間的儲蓄、投資與累積而形成的資產(assets)，例如房地產、有價證券、儲蓄帳戶、商業投資等，而具有特定目的的資產更是家戶用來支應未來某時刻所需的經濟資源，是一種「延後消費」(deferred consumption) 的概念。因此，Sherraden (1991) 認為，在定義「社會福利」概念時，若只強調家戶的收入及消費的水準高低是不完整的，在定義家戶的經濟福祉指標上應該加入「資產累積」的元素。

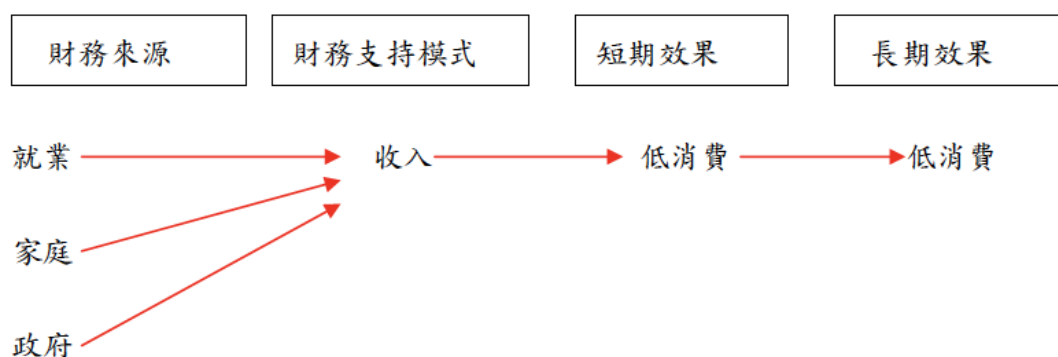
Sherraden (1991) 在建構資產累積理論的過程中指出，美國的社會福利制度潛存著造成資產不均的制度性機制，政府依循一種以收入水準為基礎的雙層制(two-tiered)運作，亦即富有或中上收入的家戶成員憑藉著美國消極性的累進稅制留住大部份的收入所得，並利用鼓勵資產累積的優惠稅率進行儲蓄投資及資產累積，形成更多的財富，例如：首次購屋的利息補貼政策、退休年金的免稅優惠制度等。而低收入者不但需要繳交相對於其所得收入部分較高比例的所得稅，還因為缺乏足夠的資產擔保與信用額度而無法利用到鼓勵資產累積的優惠制度。如果不幸因為收入不穩定或不充分必須仰賴社會福利的濟助，還要經歷資產調查(means-tested)的資格審查機制，不能持有資產，也不能累積資產，不但降低其

跳脫貧窮的機會，還加深其身陷在福利依賴的泥淖之中(trapped)。Sherraden(1991)認為是這種雙軌制的制度性因素逐步營造了今日美國社會「富者愈富，貧者愈貧」的嚴重貧富不均問題，並非貧者個人之過。

為了彰顯「資產累積福利理論」不同於過去以「收入維持」為基礎的社會福利政策，他用下面兩個路徑圖來比較以「收入所得」為基礎的福利模型和以「資產累積」為基礎的福利模型在消費水準提升的效果不同，以凸顯資產累積在提升低收入家戶的生活水準方面的合理性和邏輯性（鄭麗珍等，2019）。

I. 以「收入所得」為基礎的福利理論觀點

根據人力資本理論的觀點，個人之所以會貧窮是因為個人所擁有的人力資本不足，可能是教育程度過低、缺乏工作技巧、或是就業經驗不足，因而削弱了個人在勞動力市場的競爭力，造成其工作報酬偏低、收入補足，最後只好求助社會福利體系（Becker，1993）。Sherraden（1991）認為，這種以「收入所得」為基礎的社會救助政策是透過政府、家庭及就業三項經濟來源所衍生的收入來維持低收入戶的最低生活所需，其所形成的福利效果僅能在短期內提昇被投資的低收入戶之消費水準，但在長期的福利效果上卻無法積極協助他們脫離貧窮，走向長期性的經濟自立，參閱圖 1。



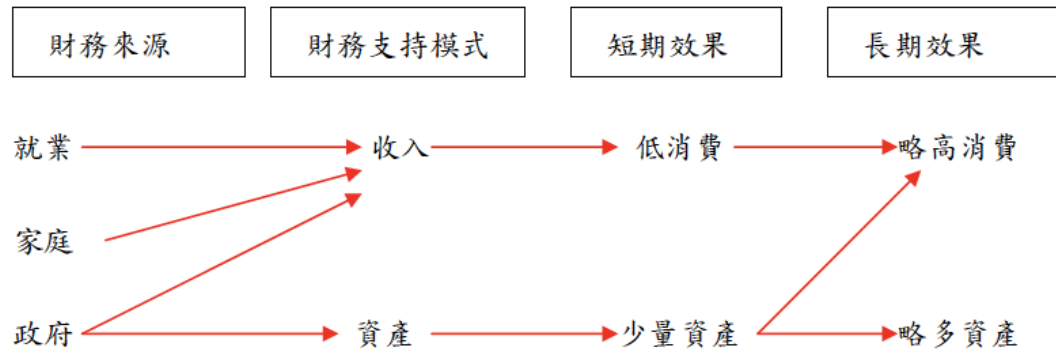
（資料來源：Sherraden,1991：179）

圖表 1 以「收入」為基礎的福利模式

II. 以「資產累積」為基礎的福利理論觀點

Sherraden（1991）認為家庭所累積的資產有些是來自世代親人的移轉、有些來自家人的投資、有些來自家人的工作所得，是需要一段時間的累積，而不論資產的多寡，都是家庭遭遇危機或困境時發揮緩衝及救急效應的主要支柱，有助於家庭長期的經濟穩定性。基於此思考，他因而提出以「資產累積」為基礎的福利理論，強調透過政府、家庭及就業三項經濟來源所衍生的收入可以協助低收入戶

累積資產，而所累積的資產不但可以維持其短期性的生活消費水準，還可以提高其長期性的消費水準，最終可以協助其獲得長期性的經濟自立，參閱圖 2。



(資料來源：Sherraden, 1991：180)

圖表 2 以「資產累積」為基礎的福利模式

基於上述的論述邏輯，Sherraden (1991) 認為政府既然早已積極投入保障中高收入家戶的資產累積機制的努力，在擴增低收入家戶的資產持有與利用上政府因此更應扮演重要的角色，透過制度性的機制設計、結合公私部門組織，協助與促進低收入家戶形成與累積資產，提昇其長期消費水準，增強其抗貧性，走向經濟自立（鄭麗珍，2019）。

III. 資產的定義與類型

在 Sherraden (1991) 的觀點中，所謂的「資產」是一種私有財產權的概念，一般可分為有形及無形的資產兩種。「有形資產」(tangible assets) 指的是個人可以具體擁有或持有的財物，將來也可以直接在市場上交換而衍生可以消費的「收入」。屬於有形資產的範例大致有兩類型，一是金融性資產，例如儲蓄存款、公共債券、有價證券、保險金等流動性高的資產；二是實質性資產，例如房地產、企業資本、汽機車、生產設備、專利權等私有財產權特色的資產。這些「有形資產」本身就具有市場交易的價格，可以直接換取現金或消費，也可繼續持有而衍生更多的投資報酬。而無形資產(intangible assets) 指的是個人不能具體持有的物品，而是個人所擁有而具有價值的特殊品質(qualities)，例如信用額度、人力資本、社會支持網絡、文化資本、政治資本等需要待價而沽的資產。無形的資產在概念上較難以具體的市場價格描述清楚，但個人若擁有此類資產，不但可以在未來衍生更多的資產，還可以提供一個個人與家戶生活的有尊嚴。這種資產本身雖然不具有市場直接交易的價格，但在長期的累積與投資下仍可以產生具有市場

交易形式的實質價值，例如教育投資，較高的教育程度可以在勞動力市場交換到所得較佳的工作職位，因而衍生較高的工作報酬，但教育的投資是需要一段時間的累積才能形成，這和人力資本理論所談的教育程度並不盡然相似。基於金融性資產在市場上具有直接交換的效果、管理的簡易性格，Sherraden (1991) 所提議的資產累積福利模式大致是以累積此類型的資產為主。

3. 資產累積的福利效果

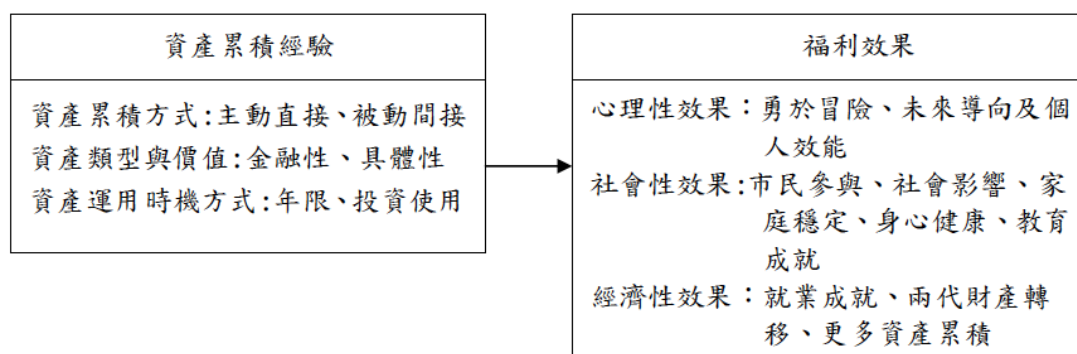
(1) 資產與福利效果

立基於 Sherraden 的「資產累積」社會福利理論的思考，Paxton (2001) 進一步區辨出「福利效果」(welfare effects) 與「擁有資產」(owning assets) 間關係的建構，以有助於英國政府在制訂相關政策的參考。根據他的說法，以「財產」為基礎福利理論所預期的福利效果模型是一個相當複雜而動態的歷程，一方面與擁有資產的形式有關，另一方面則牽涉到福利的效果，詳見圖三。

Paxton 認為 Sherraden 所預設的「資產累積」福利效果可以大略的分類為心理性、社會性與經濟性等三類效果，而擁有「資產」本身也有相當多元的意涵，不同的資產擁有意涵可能產生不同類型與程度的影響，也會決定相關政策的輸送結構與財政配置。在三項預期的「福利效果」方面，她認為個人「擁有資產」可能發生的心理性效果包括了勇於冒險、未來導向及個人效能等增權性能力的增進，社會性的效果則包括市民參與、社會影響、家庭穩定、身心健康、教育成就等人際互動關係方面的增進，而經濟方面的效果則直接表現在勞動力市場的就業成就、兩代資產的頻繁轉移、更多資產的累積等經濟利益的增進。至於「擁有資產」引發上述福利效果的不同意涵，Paxton 認為應該提出下列的問題：擁有資產會產生所預期的「福利效果」是源於不同的累積方式呢？或是不同的資產類型與價值所致？抑或是不同的資產投資取向所致？就資產累積的方式來說，若是主動的 (active) 儲蓄機制有益於上述三方面福利效果的發生，則政策的設計就應鼓勵參與人培養規律性的儲蓄行為，但若是被動的 (passive) 擁有整筆資產就能發生上述的效果，則提供整筆定額存款、遺產贈與與獎金頒發即可達到目的。

若以資產的類型來分，若金融性產品持有等高流通性資產可以就產生上述的福利效果，則政策設計就應該協助人們擁有儲蓄存款、公共債券、有價證券、保險金等實質性資產；但如果擁有較低流通性的房地產、生產設備等可以產生效果，則政策的設計就應朝向協助人們購買房地屋或進行企業投資。另外，不同的資產價值或許會產生不同類型或程度的福利效果，例如 2,000 元比 4,000 元的相對存款配合基金必然帶來不同的投資效益。最後，資產運用的時機與方式也可能產生不同的福利效果，例如三年的存款總額進行有計畫的社會性投資可能帶來相當不

錯的經濟效益，而一年的存款總額可能只夠因應家戶的緊急需要或生活所需，效益有限，故設計上相對配合款應朝向可以產生社會性投資效果的金額設定。



(資料來源: Paxton, 2001: p. 5)

圖表 3 福利效果模型

簡言之，「資產累積福利理論」強調以「資產」為基礎的社會福利模式，運用合適的鼓勵誘因機制設計，一方面可以縮短低收入家戶因為長期的福利依賴而花費更高的公共救助經費，另一方面還可以協助他們累積有形與無形的資產，逐步增加其抗貧力，朝向長期的經濟自立之路而行（鄭麗珍，2019）。

(2) 兒童教育帳戶與教育期待

在 Michael Sherraden (2009) 的文章中討論大學儲蓄計畫將增加教育成功的可能性，他藉由一個為兒童和少年儲蓄的 SEED 方案 (Saving for Education, Entrepreneurship, and Downpayment) 的深度訪談和焦點團體訪談中發現，方案對父母和孩子具有的積極性的影響：對父母的影響包括--更高的自尊、效能感、財務審慎、未來導向、對未來的希望和安全感以及父母與孩子之間關於財務和未來的口頭互動；對兒童的影響則包括增加金融知識和未來方向，其中與四年級兒童的訪談中，參與者更有可能提到儲蓄是未來上大學的一種方式，而且和沒有參與的兒童相比，參與的兒童在四年級金融知識評估中的得分顯著更高 ($p=.002$) (Elliott, Sherraden, Johnson, & Guo, 2008)。這樣的效果甚至也發生在儲蓄存款數額較低的參與者身上，因此推論存款帳戶對於貧窮案家可能是重要的，即便儲蓄金額不高，仍有一些正向的影響。

在幾個長期追蹤研究中，也可見到資產與未來期望的關聯性：Yadama 和 Sherraden (1996) 的研究中發現：控制其他社會和經濟因素後，資產似乎對人們對未來的期望和信心以及他們的未來計畫產生積極影響；在教育方面，在控制了

各種社會經濟因素包括收入後，發現父母的資產與孩子的數學成績、行為、高中畢業和大學入學率有正相關（Nam & Huang，2008；Yeung & Conley，2008；Williams Shanks，2007；Zhan & Sherraden, 2003）。

此外，Sherraden（2009）的文章也指出家庭資產可為未來的教育提供資金，研究指出父母資產與子女教育之間的因果關係，可能由父母對子女教育有更高的期待所調節（Shapiro，2004；Zhan，2006）；再者，Elliott（2008）研究發現相較於沒有大學儲蓄帳戶的孩子，有大學儲蓄帳戶的孩子更有可能上大學和控制未來收入，且與父母的資產相似，兒童資產與兒童教育之間的因果關係，可能由兒童本身對於上大學有更高的期望所調節。

在 Huang, Beverly, Clancy, Schreiner, & Sherraden（2021）針對一項兒童發展帳戶的大規模實驗 SEED OK（SEED for Oklahoma Kids）的第三波調查報告中也發現，相對於缺乏教育準備資產的父母，擁有指定資產的父母對孩子的教育期望更高，同時也顯示，與缺乏高等教育指定儲蓄的孩子相比，擁有此類資產的孩子對自己的教育期望更高，學業參與度更高，受教育程度更高；該研究並進一步說明父母在孩子的學業參與和教育期望方面發揮著重要作用，獲得自動開設大學帳戶資助的孩子其父母可能會有更高的期望，並且更有效地支持孩子的學業發展和成就，即使開戶和資產累積是來自外在且自動的，而這些機制仍然發揮了作用；特別是對於處境不利的父母和孩子來說，這樣的機制可能影響更大，因為對他們來說，當下的經濟條件要讓孩子上大學根本是無法實現的。

據此，兒童發展帳戶是一個資產累積的機制，資產累積之所以重要，不僅因為累積的資產最終可以為接受高等教育提供資金，更因為指定大學儲蓄帳戶的存在，而有望改變與教育相關的態度和行為、能夠增加父母和兒童在教育方面的參與，尤其在對於弱勢家庭可能有較大的影響。

4. 普及的兒童發展帳戶的方案要素

承前段的研究顯示，兒童發展帳戶方案大幅的增加了大學儲蓄帳戶和為了教育所準備的資產量，同時對於兒童和家庭的部分態度和行為產生正向的影響；Huang, Sherraden, Clancy, Beverly, Shanks, 和 Kim（2021）等學者藉由 SEED OK 方案研究中即可指出，此方案激勵了嬰兒的父母開設 529 教育帳戶¹，雖然在孩子較小階段個人儲蓄金額的影響在統計上並不顯著，但整體而言，兒童發展帳戶

¹ 529 教育帳戶是美國的大學儲蓄計畫（529 Plan）源自其稅法第 529 條（Section 529 of the Internal Revenue Code），只在協助父母及早儲蓄，為孩子的大學學費預做準備。該計畫由各州政府詳細規定，每州的規範和優惠不盡相同，但都可以享有聯邦所得稅優惠。有部分州政府將其兒童教育帳戶設計疊加在 529 教育帳戶機制之上，如 Seed OK 是奧克拉荷馬州的兒童教育帳戶，各州亦另有其他代稱。

所帶來的財務和非財務影響不僅是由個人儲蓄行為產生的，更是由為了兒童和家庭創造機會的普及政策模式所產生的，他們進一步認為，成功的兒童發展帳戶的核心關鍵是包容所有的兒童，並進而提出推動普及和進步的兒童發展帳戶之十項關鍵要素：(以下摘錄自 Huang, Sherraden, Clancy, Beverly, Shanks, & Kim, 2021)

(1) 普及資格

意即在管轄區內的所有兒童都有兒童發展帳戶的開戶資格，如在國家、州或市的範圍內，理想情況下，應涵蓋所有兒童都有資格開設兒童發展帳戶，而不僅是只針對某一次群體，如弱勢家庭。

普及的資格可以減少包含資格審查和招募等的行政成本，並且設立一個自動註冊的平台來達成(參見下一個要素)；研究顯示，相比整州推動兒童發展帳戶政策，只針對目標人群的小規模社區推動，後者可能會遭遇較昂貴的管理和推廣成本，進而影響計畫的效率和可持續性。此外，以普及資格納入中高收入家庭，可以實現交叉補貼的精神，高存款帳戶帶來的利潤可以幫助抵消低存款帳戶所帶來的行政費用。

(2) 自動註冊

在「選擇退出」的機制中，兒童是被自動納入兒童發展帳戶，自動註冊帳戶可以消除家長自願參加方案的負擔，研究也顯示，符合條件家庭的低參與率始終是公共福利政策的挑戰(Clancy, Sherraden & Beverly 2019)。以緬因州為例，過去採用「選擇加入」的方式投入了約 11.5 百萬美元，也才達 40% 的註冊率，該方案學習 SEED OK 兒童發展帳戶方案，自 2014 年改為自動註冊，該州每年新生兒約 12500 人，也採自動註冊方式，自此每年節省數百萬美元的招募成本、且幾乎沒有額外的營運成本產生。

(3) 自動初始存款

兒童在參與方案後就會自動收到大額的提撥初始存款，約 500 至 1000 美元。在 SEED OK 的研究中強力的支持大額初始存款對於資產累積的重要性：這樣的金額，不僅吸引開設帳戶者持續資產累積，大額的提撥初始存款也大大增加了兒童發展帳戶解決不平等問題的潛力。

(4) 出生就開戶

自出生就開始存款，方能最大限度的發揮資產累積隨著時間增加的潛力。出生紀錄是開戶的憑證，使兒童發展帳戶管理者能夠在兒童出生時對其進行登記，而這些紀錄也是能夠實現自動和普及參與的唯一有效方式。

(5) 自動累進補貼

低收入或弱勢家戶兒童能夠自動獲得額外的提撥/補貼存款，以促進資產累積。資產累積理論說明，低收入家戶是會儲蓄，但是該家庭的儲蓄金額可能仍不足以實現特定目標，如為高等教育提供資金；雖然，儲蓄相對提撥款是兒童發展帳戶中常見的資產累積激勵措施，但考量低收入家戶很難為長期目標進行儲蓄，並從中受益，因此仍須其他創造性和累積性提撥來促進低收入家戶兒童的資產累積，例如，每年完成學業或每年在社區服務能夠獲得額外的相對提撥存款金額。

(6) 集中儲蓄計畫

由國家建構一個單一平台管理兒童發展帳戶和進行投資。在美國，各州的 529 計畫就發揮了這個作用，它能夠發揮在州的範圍內發展合作夥伴、增加效率和提昇規模經濟；這樣的平台也非常適合發展兒童發展帳戶，因為具有全面包容和穩定的運作、促進資產累積的法律與會計結構、及集中管理、簡化投資等特徵。

(7) 投資成長潛力

將兒童發展帳戶存款存放在具有長期投資成長機會的基金中，以利用長期市場升值的機會升值而產生更多的資產，尤其是如果在兒童很小的時候就存入了存款的話。

(8) 目標投資選擇

提供目標性的選擇以簡化兒童發展帳戶的投資，簡化投資和家庭決策的最佳方法是選用基於年齡的基金，這樣的基金是根據受益人的年齡量身訂製，並隨著受益人接近接受高等教育的年齡而調整投資分配，這樣不僅簡化選擇、也消除了必須持續做投資決策的壓力（Clancy & Beverly，2017）。

(9) 限制提款

必須確保提取資金是用在經過核可的目的。在許多州的兒童發展帳戶政策中，其計畫的款項僅能用在高等教育花費上，限制資產的使用將會增加投資的時間、並支持投資成長的潛力。再者，將限制提款以及資產僅能用在特定目的（如高等教育）的連結起來，將可能進一步影響家庭對於這些目的的態度、行為和努力。

(10) 豁免資產調查的公共福利

政策通過禁止相關根據資產調查而給付的公共福利在進行資格審查時納入兒童發展帳戶的資產，以保護家庭所累積的資產，如美國聯邦已將 529 計畫的資金排除在補充營養援助計畫的資產調查評估之外。

以上十個要素構成兒童發展帳戶政策的模型，不同的要素內涵對應到不同的政策目標，如普及的資格能展現兒童發展帳戶政策的包容性、而且還能節省資格審查的行政成本，又如自動初始存款能夠促使擁有兒童發展帳戶的家庭資產累積；而這些要素可能也仰賴其他要素，如自出生就開始是最能實現普及資格和自動登

記開戶的；此外，兒童發展帳戶的政策目標也是需由多項要素共同實現，如集中儲蓄、目標性投資等，固定平台、法令與會計配合、簡化投資等，都是建立有效率、可持續的兒童發展帳戶的關鍵。

第三節 美國各州推動兒童發展帳戶情形

1. SEED for Oklahoma Kids (SEED OK) 兒童發展帳戶實驗研究

美國自推動兒童發展帳戶 (CDA) 以來，旨在推動包容性的資產累積社會政策，朝向一種普及的、自動開戶的 (包括所有兒童)、逐步發展的 (對更多弱勢兒童的更多支持) 和可能具有終身性的 (從出生就開始) 的資產累積帳戶發展。

SEED for Oklahoma Kids (SEED OK) 兒童發展帳戶實驗研究是一項對此政策模式和對參與家庭和兒童之影響進行系統性的科學研究。這項實驗自 2007 年在奧克拉荷馬州開始執行，有 2,704 名新生兒被隨機分配到實驗組和對照組，並一直持續到現在，在 2011 年時進行第二波調查，在 2020 年參與兒童年齡在 12 歲左右，進行第三波分析資料收集。

在 Huang, Sherraden, Kim, & Clancy (2014) 關於 SEED OK 的第二波研究中指出，研究顯示兒少發展帳戶對於兒童的社會情感發展有正向而且顯著的影響，其中對於教育程度低、收入低、領取福利和租金補助者來說，影響更大；而對於社交情感發展的影響可以透過父母的態度、行為和參與來解釋，這些影響可能反過來影響兒童的社交情感結果。

研究並針對 60 名 SEED OK 母親在其孩子 2 至 3 歲時進行的訪談的質性分析，也支持這樣的發現：SEED OK 的介入激勵母親，尤其是那些具有弱勢背景的母親，使得他們在大學學前階段就提高他們的期望並增加對孩子教育的支持。

一位面臨巨大經濟壓力的實驗組母親表示，兒少發展帳戶讓她感覺「好多了」，讓她對孩子「抱有希望」。接受 SEED OK 方案的母親還表示，她們計畫在孩子小的時候就把這個帳戶告訴他們，這說明親子互動可能會發生變化：「我會告訴他這是你的郵件[國有帳戶聲明]，你知道的，這表示因為你出生時就有這筆錢」。這個 SEED OK 方案似乎也能激勵父母增加對孩子的投資：另一位實驗組的母親說：「我必須讓他 (孩子) 完成學業，這樣他才能用這個去上大學。」

這項研究的結果表明，兒少發展帳戶能夠促進孩童的社交情感發展；在社會經濟弱勢家庭中長大的孩童，會增強無法為上學做好準備的風險：他們可能缺乏社交情感能力、他們的認知發展可能會延遲，而 SEED OK 方案的介入似乎抵消了一些不利影響。

根據 2011 年進行的第二波調查數據，SEED OK 研究確定了兒少發展帳戶對於父母的教育期望、母親的抑鬱症狀、親職實踐以及兒童社交情感發展等有著正向的影響，並確定 SEED OK 的介入對於弱勢群體的影響大於對其他人的影響。第二波調查的資料也為美國許多州提供了兒少發展帳戶的政策制定基礎訊息，加州、伊利諾州、緬因州、內布拉斯加州、內華達州、賓夕法尼亞州和羅德島州等已決定為所有出生的孩子開設帳戶，並通過立法或行政規則採用全州的、普及的、自動開戶的方式推動。

過去 2-3 年間由於新冠肺炎的大流行，也影響了 SEED OK 的第三波調查，在 Huang, Beverly, Clancy, Schreiner, & Sherraden (2021) 的文章中提及，COVID-19 大流行改變了參與實驗研究的每個人的生活習慣、活動和安排，不僅影響日常生活、也對於研究方法造成干擾、更增加了調查結果數據可能有錯誤的風險，進而使 SEED OK 推估兒童發展帳戶對於兒童和父母的影響。該文章係使用不受到 COVID-19 或調查模式改變的數據，分析在 COVID-19 到來之前收集的數據（2020.04.01 之前），計有 707 份，惟參與者從原 1,799 人減到 707 人，因此增加了統計的推估必須較為保守的限制，707 位參與者的樣本中，實驗組有 369 位、對照組有 338 位，仍與研究基線有相類似的人口統計學和社會經濟特徵。

整體而言，在 Huang, Beverly, Clancy, Schreiner, & Sherraden (2021) 研究中發現 SEED OK 中兒少發展帳戶的普及和自動開戶特性是特別嘉惠於弱勢孩童的，因為兒少帳戶提供 OK 529 資產給所有孩童，因此增加了 OK 529 資產的持有量，對象包含：（1）99% 的低收入兒童（家庭收入低於聯邦貧窮線 200%），（2）98% 的有色人種兒童，以及（3）99% 擁有低於四年大學學歷的母親的孩子。

在財務成果方面發現：歷經在 12 年後（2008-2019 年），SEED OK 持續對 OK 529 帳戶中的資產持有，有著非常大的影響，將近 100% 的實驗組兒童有 OK 529 帳戶儲蓄，而對照組則只有 4%。且儘管在金融海嘯時期有些虧損，但是兒童發展帳戶中的 1,000 美元初始存款，在 12 年間幾乎翻倍，早期存款和投資的增加是 SEED OK 兒少帳戶資產積累的核心。平均而言，截至 2019 年 12 月 31 日，每個實驗組的兒童在 OK 529 帳戶中擁有 3,243 美元的資產，是對照組兒童平均值的 3.4 倍（952 美元）。

而屬於家庭影響部分，那些實驗組家長自陳他們對孩子有更高的教育期望、對孩子的未來教育有較多的準備、對於 529 計畫有更多的了解、有更大的可能性為孩子的儲蓄高等教育經費、以及有更正向的親職實踐；他們更積極的監督學校功課、並且出現抑鬱症狀的頻率較低。在父母的報告中可見，實驗組的孩子對於未來更有希望感、有較少的行為問題、有較正向的學業自我概念、數學能力也較強（Huang, Beverly, Clancy, Schreiner, & Sherraden, 2021）。

SEED OK 在美國算是兒童帳戶發展相對早之方案，而且搭配著實驗研究計畫追蹤存戶以了解存款後對家戶帶來的改變，因此經常是我國政策和研究借鏡之重要案例，惟 SEED OK 與我國兒少教育發展帳戶在機制設計上仍有些不同：

	SEED for Oklahoma Kids	兒童及少年未來教育與發展帳戶
帳戶平台	聯邦 529 教育帳戶	台灣銀行虛擬帳戶
自動開戶	自動開戶	無，符合資格者必須自行申請
對象別	所有兒童都有 529 帳戶，惟針對經濟弱勢孩童提供繳存誘因	低收、中低收家戶 105 年後出生之孩童、以及機構中的安置兒少
社工服務	無	有

1.各州的兒童發展帳戶發展情形

(1) 緬因州

Harold Alfond 基金會的董事會主席談到「這個史無前例的大學資助計畫，將為所有出生的嬰兒提供第一筆大學和中學後的教育基金，這不僅是對教育慈善事業的終生承諾，也是對改善緬因州居民前景的深切期待」，基金會是由已故慈善家 Harold Alfond 所創立，將提供每位緬因州新生嬰兒 500 美元的獎學金禮物，投資於 NextGen College Investing Plan®帳戶中。Harold Alfond College Challenge 的第一階段將於 2008 年 1 月 1 日在 MaineGeneral Health 啟動，到 2009 年 1 月，該計畫將擴展到全緬因州範圍，當時全州每年有近有 1 萬 5000 名新生兒出生。

時任緬因州州長 John Baldacci 表示：「Harold Alfond 是一位成功的商人，他對家庭非常忠誠，也是緬因州人民和社區的恩人。」College Challenge 方案是由新成立的“Harold Alfond 基金會”管理和贊助，該基金會是專門為支持 Harold Alfond College Challenge 而設立的非營利組織。這個基金會是跟隨 Alfond 先生理念的組織和個人的合作夥伴，其中包括來自緬因州高等教育契約、FAME、緬因大學系統、緬因州社區學院系統、緬因州社區基金會、Mitchell Institute 的研究所代表的主要成員包括來自緬因州綜合健康中心和緬因州醫院協會的代表。

基金會與緬因州財政局 (FAME) 和 MaineGeneral Health 合作，提供 500 美元的初始存款，捐贈投資於為緬因州新生兒開設的 NextGen 帳戶，這是緬因州的大學儲蓄計畫，帳戶必須在嬰兒一歲生日之前開設。期待通過複利的力量，預計 18 年後，在沒有任何額外捐款的情況下，這筆 500 美元的贈款將增至 1,400 美元 (FAME)。

然而基金會將將這筆贈款稱為“Challenge”，希望並期望年輕人的家庭能夠貢獻更多的資金，無論資金多麼有限，以充分發揮這筆贈款的潛力。試算同樣的 500 美元的初始存款，如加上每月 50 美元的家庭持續存款以及 18 年以上的收入，收入可能會達到 20,000 美元（來源：FAME），而緬因州的大多數家庭都有資格獲得該州某些持續的配套補助金。

MaineGeneral Health 在 2008 年開始計畫的第一階段，醫院提供父母申請蕭關資訊，並鼓勵他們在帶著新生兒離院之前完成帳戶申請，帳戶也可以在孩子的第一年通過財務顧問或直接通過 FAME 開設。

此外，為了保持家庭對該計畫的熱情並鼓勵進一步參與 Alfond 獎學金帳戶持有者的所有家長將收到季度通訊，其中內容分享有關繼續教育、大學儲蓄和其他相關主題的訊息。這樣的資助計畫非常寶貴，因為它不僅提供了開設 NexGen 學院儲蓄帳戶所需的資金，還為家長提供了進行大學儲蓄流程所需的理解和鼓勵。緬因大學系統校長：「這為那些可能從未想過可以幫助孩子支付大學費用的父母打開了可能性之門。」

簡言之，此計畫有四個目標：

- I. 增加對 500 美元補助初始存款的認識，使緬因州家庭知道他們擁有這筆存款以及它為何重要；
- II. 增加家庭參與該計畫的方式和頻率；
- III. 提高緬因州家庭和學生高中畢業後繼續接受教育的想望；
- IV. 藉由開設緬因州下一代 529 投資計畫（家庭儲蓄）並為其捐款，鼓勵緬因州家庭與我們一起為孩子的未來教育進行儲蓄和投資。

（資料來源：<https://www.haroldalfondfoundation.org/impacts/grantee/alfond-scholarship-foundation/>）

(2) 加州

CalKIDS 是一項州計畫，旨在讓加利福尼亞州的每個孩子，尤其是那些來自傳統服務水平低下社區的孩子，實現接受大學教育的夢想，希望幫助孩子們及早開始為大學儲蓄。新生兒和符合條件的低收入公立學校學生會自動註冊 CalKIDS 大學儲蓄帳戶，並獲得一筆初始存款。

所有 2022 年 7 月 1 日或之後出生的加州新生兒，無論父母收入如何，都有資格參加，CalKIDS 自動為該州出生的每個嬰兒以及 1 年級至 12 年級的合格低收入公立學校學生建立儲蓄帳戶，幫助家庭做好財務準備並快速啟動大學儲蓄，這是根據加州公共衛生部和教育部的資料庫資料來確定的符合資格參與者，所以

無需申請也不需家庭做出任何形式的財務承諾。其中，針對符合資格的低收入公立學校學生，將在 CalKIDS 帳戶中自動存入 500 美元，而如被認定為寄養青少年或無家可歸的學生則在 CalKIDS 帳戶中額外存入 500 美元，最高金額為 1,500 美元。

CalKIDS 是由州基金支持。由於州政府增加了資助，2023 年 7 月 1 日之後出生的嬰兒的初始存款現在為 100 美元（2022 年 7 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日期間出生的嬰兒已經或將獲得 25 美元的初始存款）；當完成線上註冊，將可獲得額外 25 美元的獎勵、如將 CalKIDS 與 529 大學儲蓄帳戶註冊連結，則可再獲得 50 美元的獎勵。未來藉由 529 大學儲蓄帳戶，家人和朋友可以通過贈送禮物來幫助孩子節省開支，或提供教育餽贈。此外，加州法律允許 Scholar Share 投資委員會接受私人捐款來支持該計畫。

CalKIDS 的資金可用於全國和部分國外符合條件的教育機構，包括社區學院、大學、職業學校，CalKIDS 可視為是加州為就讀合格機構的學生提供的獎學金。管轄 CalKIDS 計畫的加州法律，允許費用涵蓋學費、雜費、書本費、某些校內或校外的食宿費用以及計算機和其他出勤所需的設備。如上所述，CalKIDS 獎學金可用於廣泛的高等教育費用。

（資料來源：<https://calkids.org/help-resources/frequently-asked-questions/>）

(3) 伊利諾州

當伊利諾州的兒少發展帳戶計畫於 2021 年實施時，即擁有美國最大的年度兒少發展帳戶參與者群體，因為伊利諾州每年約有 160,000 名新生兒。而目前各州兒少發展帳戶資產規模最大的是緬因州，超過 1.34 億美元。

伊利諾伊州眾議院在 4 月 3 日通過了兒少發展帳戶立法，參議院於 5 月 31 日通過了該法案。兒少發展帳戶利用伊利諾州高等教育儲蓄計畫，目的是「通過儲蓄擴大接受高等教育的機會」，其規定包括：財務主管機關將開設兒少發展帳戶，並為 2020 年 12 月 31 日後在伊利諾伊州出生或收養的每個孩子預留 50 美元的種子存款。

家長/監護人必須在孩子 10 歲生日之前領取孩子的兒少發展帳戶基金。孩子必須是伊利諾伊州居民才能獲得高等教育資金，並在 26 歲生日之前使用這些資金。財務主管機關有權與私人、非營利和/或政府組織合作，向兒少發展帳戶提供額外的激勵和存款。

（資料來源：<https://financialinclusionforall.org/policy/childrens-savings-accounts/>）

(4) 賓夕法尼亞州

賓州居民在 2019 年及之後出生的所有孩子，包括被領養的孩子，都以自己的名義擁有一個 Keystone Scholars 帳戶，其中包含 100 美元的高等教育費用初始存款。

PA 529 包含兩種途徑協助家庭儲蓄，均提供相同的福利和稅收優惠，包括賓夕法尼亞州所得稅減免，兩者計畫的儲蓄經費也均可在賓夕法尼亞州和州外的學校使用。一為保證儲蓄計畫（Guaranteed Savings Plan），另一個為投資計畫（Investment Plan），前者為低風險計畫，可幫助儲蓄者按照當前費率節省費用以達到所選學費水準，從五個平均學費水平之一或特定的賓州公立學校中進行選擇，以幫助衡量儲蓄者實現儲蓄目標的進度，換句話說，如果您今天存的錢足夠支付一個學期的學費，那麼您將來就有足夠的錢支付一個學期的費用，而帳戶所有者或受益人必須是賓夕法尼亞州居民。後者，投資組合選擇範圍從保守到平衡到激進，可自行定義投資組合以節省教育費用，如何投資取決於儲蓄者，目標入學日期組合可幫助儲蓄者根據孩子預計開始上學的時間進行投資規劃，成效則取決於投資選擇的表現。投資調整以兩年為基礎，可以降低較大調整帶來的風險和不確定性，並幫助儲蓄者的家庭的儲蓄目標步入正軌。

（資料來源：<https://www.pa529.com/keystone/#>）

第四節 各國推動兒童發展帳戶之相關研究

1. 以色列經驗（Haran Rosen, Maya, et al.（2021））

以色列的「為每個兒童儲蓄（the Savings for Every Child Program, SECP）」計畫，於 2017 年 1 月啟動，是一項新的全民資產福利計畫，國家保險研究所每月將 50 新謝克爾（相當於約 15 美元）的存款存入為每個以色列兒童所開設的特殊個人帳戶--為每個孩子開設儲蓄帳戶或投資公積金，在註冊後，父母可以選擇每月從子女津貼中再額外添加 50 新謝克爾到孩子的帳戶中。

與傳統的兒童津貼不同，此方案可以根據自己的風險偏好選擇儲蓄或投資工具，提供的不同金融產品之風險水平範圍從低風險、固定利率的銀行儲蓄帳戶，到由具有不同風險水平和理論上匹配收益率的投資公司管理的公積金，且「為每個孩子儲蓄」帳戶的受益人不是現在的家庭，而是未來的孩子，他們可以在 18 歲時一次性提取儲蓄。

這是參考美國的個人發展帳戶計畫政策方法，鼓勵低收入家庭通過在指定金融機構以相對提撥方式來為未來進行儲蓄和投資，想要透過儲蓄和投資積累的資產以產生未來的收入流，這將使貧困人口擺脫貧困和福利陷阱/依賴，並最終作為完全自主、生產和創業的主體參與經濟和社會生活的概念。

而雖然「為每個兒童儲蓄」的靈感來自於個人或兒童發展帳戶計畫，但它與其他國家的長期計畫有兩個不同之處：首先，以色列的計畫是完全普遍性和非漸進性的，而個人和兒童發展帳戶計畫則不同，通常是有選擇性的，針對的是弱勢群體。其次，雖然大多數基於資產的計畫僅使用銀行儲蓄帳戶，但以色列的計畫的獨特之處在於提供多種投資選擇，包括通過公積金直接投資金融市場，最後每個孩子最終可以支配的金額不僅由福利計畫提供的每月累計分期付款組成，還由其投資的淨財務回報組成。通過這種方式，金融市場有機會能為福利國家的再分配做出貢獻。

此外，就以色列的「為每個兒童儲蓄」而言，將實際的財富重新分配被推遲到未來，流入兒童儲蓄或投資帳戶的資金不會影響其家庭的持續收入流，也就是可立即消費的收入流，因此能保持家庭對勞動力市場的依賴，而不會有如兒童津貼是就業的障礙的疑慮。

計畫設計過程中的一個主要問題是決定將資金投資到何處以及如何投資。首先，儲蓄帳戶應該單獨管理，還是通過集體投資管理？此方案選擇採用個人帳戶的原因與金融風險管理的考慮有關，特別是集體風險和集中風險與個人分散風險之間的緊張關係，不把所有雞蛋放在一個籃子，讓家長能夠選擇自己喜歡的投資工具，從而對自己的投資承擔全部責任，及個體化風險進而個體化回報的決定，這些都意味著國家對金融風險管理的考慮克服了再分配政策通常會產生之相關平等問題。

2. 烏干達經驗 (Curley, Ssewamala, & Han, 2010)

烏干達針對因為愛滋病而成為孤兒的兒童提供一項特別的 SUUBI 方案，分成三個部分：包括 1. 在 10 個月內舉辦 12 次 1-2 小時的資產累積、財務規劃和職業規劃的講習班及研討會，2. 提供加強學習的輔導計畫與輔導導師，3. 推動兒童發展帳戶 (CDA)。這三個部分是基於要推動資產累積的家庭處遇措施，也就是說 如果沒有完成參加此 12 個研討會，是不可以參與兒童發展帳戶的，而參與這些講習班和研討會的交通費用都是可以報銷的。

方案中的兒童發展帳戶部分，係以兒童的名義在 Centenary Rural Development 或 DFCU 銀行，這兩家銀行是烏干達中低收入家庭最受認可的金融機構，開設的帳戶是兒童的相對提撥儲蓄帳戶，以 2:1 的比例進行相對提撥，也就表示孩子或其任何家庭成員、親戚或朋友都被允許、甚至被鼓勵向兒童發展帳戶存款，每儲蓄 1 美元，孩子就會額外收到 2 美元存入帳戶，由 SUUBI 方案的資金進行相對提撥。提撥上限 (方案計畫提撥的家庭捐款最高金額) 設定為每

個孩子每月 10 美元，或研究期間每年 120 美元。然後，相對提撥的帳戶用於支付中學教育費用（相當於美國系統中的高中）或為小型家族企業資本化。

在烏干達推動方案的過程中發現，兒童發展帳戶成了一種有形資產，具體來說，兒童發展帳戶可以為兒童提供一些經濟資源，使他們可以開始切實地規劃未來的教育或職業培訓，可以為他們提供擴大生活選擇的手段。資產累積福利理論預測，如果一個小學兒童不相信自己有經濟能力承擔小學後教育，那麼他更有可能輟學。然而，如果有經濟能力，這個孩子的想法和行為可能會有所不同，可以為他的未來設想一個具體的可能性，那麼這個孩子更有可能留在學校並努力取得好成績。換句話說，在促進資產所有權和經濟賦權的處遇措施中，是有可能創造一個互惠循環，使資產積累和積極的社會行為相輔相成。

研究追蹤 SUUBI 方案（開始基線和處遇後 10 個月）發現表明兒童發展帳戶確實可以用來做為家庭累積資產處遇的一部分。研究中的孤兒不僅能夠在儲蓄帳戶中存錢；此外，研究發現擁有兒童發展帳戶的孤兒有著更大的未來教育計畫，與沒有發展帳戶的對照組相比，他們對未來的教育計畫更有信心。

這樣的研究成果為烏干達和其他發展中國家實施更廣泛的兒童發展帳戶計畫提供了支持。特別是在只能負擔一定水平的全民教育或根本無法負擔的國家，包括兒童發展帳戶在內的家庭資產累積處遇措施可能是多元政府發展計畫的一部分，以幫助抵消全面教育的成本並增加兒童的教育機會。如前所述，烏干達目前正在嘗試普及中等教育，實施兒童發展帳戶計畫就可以接觸到更多的學生，有限的政府資源將得到進一步利用，兒童發展帳戶計畫也應根據具體國家的情況和人民的需求進行量身定制。

第五節 我國兒少教育發展帳戶相關研究

1. 第一波調查摘要

衛生福利部前於 108 年度以「強化脫貧措施量能計畫」委託辦理第一波兒少教育發展帳戶的調查工作，即是由台灣大學鄭麗珍教授率領本研究團隊所進行的。

（1）調查對象和研究面向

做為長期追蹤研究之第一波調查，考量開戶者為自 105 年出生之孩童，因此第一次調查對象為兒少發展帳戶之家長和安置兒少，調查對象根據 107 年全國各縣市之已開兒少教育發展帳戶者比例抽出，對照組則為符合資格但尚未開戶加入，當時調查對象人數分別為已開戶家長 763 名、對照組 146 名、安置兒少組已開戶 23 名、對照組 22 名。

當時的研究為兒少教育發展帳戶方案第一次調查，問卷設計參考 SEED OK 方案的長期追蹤問卷，包含五個部分：第一部分的設計是希望了解方案參與者在方案中的經驗、如何得知方案相關訊息、以及對方案的建議；第二、三部分則是關於「家庭的經濟壓力和父母就業的情況」，期待了解家戶整體經濟情況以及父母本身對於其就業情形的看法；第四部分了解方案「參與者的自我效能和感受」，以樂觀量表和憂鬱量表，以了解方案參與家戶之家長整體生活的態度；和第五部分則是關於父母的親職和對子女的教育期待，係為了解父母對於子女教育的態度和期許。

(2) 研究結果

I. 家長樣本部分

在家長樣本中，共有 909 筆資料，依據「不知道帳戶」、「知道但未開戶」、「知道且有開戶」分類，分別有 20 人(2.2%)、126 人(13.9%)、763 人(83.9%) (如表 1)。依據縣市的分佈如表 1 所示，最多樣本的前五個縣市分別為臺中市 (143 人，15.7%)、彰化縣 (135 人，14.9%)、屏東縣 (84 人，9.2%)、高雄市 (82 人，9.1%)、新北市 (67 人，7.4%)。

在經濟壓力部分，在「家庭的經濟壓力」方面，整體而言，家庭整體經濟壓力得分最小值為 5、最大值為 20 (平均數=12.40，標準差=2.986)，在需求滿足部分，多數家庭認為家中經濟在穿著、飲食以及醫療上的需求滿足較不是問題，主要的問題比較是在家中其他需求以及家具和設備的需求。在受訪者的就業情形中，52.3%目前有在工作、39.2%目前無法外出工作，8.5%則目前正在求職中。問及過去 12 個月家裡的經濟狀況的變化時，六成五的家長認為家裡經濟狀況沒有太大的變化，但若問及他們對於家庭未來經濟狀況的看法，有近七成五的家長是樂觀的，他們認為家庭未來經濟狀況可能會好轉。

在心情和對自己的看法上，分數越高代表越正向，受訪者分數最小值為 12、最大值為 36 (平均數=24.96，標準差=3.225)，顯示家長的心情和對自己的看法偏正向。在憂鬱情緒上，分數越高代表憂鬱情緒越高，分數最小值為 20、最大值為 72 (平均數=35.71，標準差=9.768)，比較高比例的負向情緒在睡眠和煩惱，以及悶悶不樂和做事覺得費力等各項。

在與孩子的互動狀況量表方面，分數越高代表與孩子的互動狀況越良好，分數最小值為 11、最大值為 30 (平均數=22.65，標準差=3.225)，從分數分配上可見家長的表述都偏正向。而孩子健康發展部分，兒童的健康發展情形大致還算健康，只是有將近四分之一的孩子曾經因病住院的比例，這部分值得就其住院的原因與孩子的整體健康狀況進行了解。在教育期待面向，超過九成的家長預期孩子未來的經濟狀況會比自己更好，近九成認為孩子上大學是重要的，同時也會盡力

準備孩子上大學的開支；儘管如此，卻只有七成左右的家長認為大學學歷是重要的，並預期孩子會有大學以上的學歷。

為了檢視各變項間的相關性，以進一步瞭解開戶者與未開戶者在各「經濟壓力」、「對自己的看法與心情」、「親職與教育期待」以及「每月工作平均收入」等各方面是否有顯著不同，我們首先將「不知道帳戶」組（20人）與「知道但未開戶者」組（126人）合併為「未開戶」組，並與「已開戶」組（763人）進行相關性檢定，由表1可以發現，兩個樣本在各方面的表現並沒有顯著不同。

表格 1 有無開戶者之獨立樣本 t 檢定

	不知道與未開戶者				
	合併	平均數	標準差	t 值	顯著性
家庭經濟壓力加總	已開戶（ N=763 ）	12.37	3.003	-.545	.586
	未開戶（ N=146 ）	12.52	2.901		
心情和對自己的看法	已開戶（ N=763 ）	24.99	3.243	.706	.480
	未開戶（ N=146 ）	24.79	3.132		
整體憂鬱情緒	已開戶（ N=763 ）	35.76	9.849	.374	.709
	未開戶（ N=146 ）	35.43	9.360		
親職角色期待	已開戶（ N=763 ）	10.83	1.739	-.507	.612
	未開戶（ N=146 ）	10.91	1.781		
與孩子互動狀況	已開戶（ N=763 ）	22.66	3.216	.325	.745
	未開戶（ N=146 ）	22.57	3.280		
每月平均工作收入 ^註	已開戶（ N=400 ）	4.25	1.875	-.236	.814
	未開戶（ N=75 ）	4.31	2.079		

* $p < .05$, ** $p < .01$, *** $p < .001$

註：僅針對有工作者

但若將「不知道帳戶」、「知道但沒開戶」和「知道且有開戶」三組樣本進行變異數分析，則只有在對自己的看法上有顯著差異（ $F=7.243$ ， $p=0.001$ ），經事後比較檢驗後發現，「不知道有發展帳戶者」相較於「知道但沒開戶」和「知道且有開戶」而言，其對自己的看法較為負面（平均分數低於另外知道有發展帳戶的兩組）。

雖然第一波調查中不知道有此帳戶的人數偏低，但仍建議日後社工可以對不知道帳戶的這一群案家有更多的接觸與關懷。

由於參加方案者所具備之低收入戶資格以及存繳狀況不一樣，故本調查也將其福利資格的身分別（分為低收、中低收與無資格者）以及將存繳狀況分成從未繳交、繳交多次（7次以上）、繳交少次（6次以下），再針對上數經濟壓力、對自己的看法與心情、親職與教育期待以及每月工作平均收入等各方面是否有顯著不同。

F 檢定分析結果顯示，在福利身分上，家庭經濟壓力、憂鬱情緒，以及與孩子的互動經驗上有達到統計上的顯著，其中具低收戶資格者，比中低收入戶者感受到較高的家庭經濟壓力與較高的憂鬱情緒，但在與親子互動方面，則是具低收入戶資格者的得分略低於無資格者（如表 2）。

表格 2 低收入戶資格與各項目之 F 檢定

	身分別分組	平均數	F 值	事後比較
家庭經濟壓力加總	低收入戶 (N=362)	12.76	4.470*	中低收入戶<低收入戶
	中低收入戶 (N=493)	12.15		
	無資格 (N=54)	12.19		
心情和對自己的看法	低收入戶 (N=362)	24.74	1.459	
	中低收入戶 (N=493)	25.12		
	無資格 (N=54)	24.93		
整體憂鬱情緒	低收入戶 (N=362)	36.91	5.196**	中低收入戶<低收入戶
	中低收入戶 (N=493)	34.76		
	無資格 (N=54)	36.28		
親職角色期待	低收入戶 (N=362)	10.78	0.429	
	中低收入戶 (N=493)	10.88		
	無資格 (N=54)	10.93		

與孩子互動狀況	低收入戶 (N=362)	22.35	3.106*	低收入戶<無資格者
	中低收入戶 (N=493)	22.80		
	無資格 (N=54)	23.26		
每月平均工作收入 ^註	低收入戶 (N=177)	4.14	1.784	
	中低收入戶 (N=271)	4.38		
	無資格 (N=27)	3.78		

* $p<.05$, ** $p<.01$, *** $p<.001$

註：僅針對有工作者

在存繳方面，顯著組別差異也在家庭經濟壓力和憂鬱情緒方面，未繳付者其所感受到的家庭經濟壓力與憂鬱情緒得分都高於繳交多次者，而繳交多次與少次者則沒有任何組別差異（如表 3）。

雖然存繳次數與每月工作收入間沒有顯著相關性，但若將受訪者是否有在就業來進行卡方分析後可以發現，有就業者的存繳次數顯著高於無就業者（ $\chi^2=8.051$, $p=0.018$ ），顯見能夠就業、擁有收入是解釋存繳次數的重要因素，至於收入多寡反而不是解釋存繳頻率的元素。

表格 3 存繳狀況與各項目之 F 檢定

	身分別分組	平均數	F 值	事後比較
家庭經濟壓力加總	繳多次 (N=509)	12.13	4.819**	繳多次<未繳納
	繳少次 (N=162)	12.73		
	未繳納 (N=238)	12.75		
心情和對自己的看法	繳多次 (N=509)	25.14	1.878	
	繳少次 (N=162)	24.70		

	未繳納 (N=238)	24.75		
整體憂鬱情緒	繳多次 (N=509)	35.27	3.173*	繳多次<未繳納
	繳少次 (N=162)	35.09		
	未繳納 (N=238)	37.07		
親職角色期待	繳多次 (N=509)	10.89	0.400	
	繳少次 (N=162)	10.83		
	未繳納 (N=238)	10.75		
與孩子互動狀況	繳多次 (N=509)	22.62	2.547	
	繳少次 (N=162)	23.12		
	未繳納 (N=238)	22.38		
每月平均工作收入 ^註	繳多次 (N=287)	4.35	0.816	
	繳少次 (N=78)	4.15		
	未繳納 (N=110)	4.10		

* $p<.05$, ** $p<.01$, *** $p<.001$

註：僅針對有工作者

I. 安置兒少樣本部分

在系統內的兒少樣本中，共有 45 筆資料。依據「不知道帳戶」、「知道但未開戶」、「知道且有開戶」分類，分別有 20 人（44.4%）、2 人（4.4%）、23 人（51.1%）（如表 21）。依據縣市的分佈如下表，最多樣本的前五個縣市分別為桃園市（10 人，22.2%）、臺中市（6 人，13.3%）、高雄市（5 人，11.1%）、宜蘭縣（4 人，9.0%）、新北市（4 人，9.0%）。

在「自身經濟情況」方面，整體而言，安置兒少自身經濟壓力得分最小值為 5、最大值為 20（平均數=10.20，標準差=2.97）。關於個人的財務狀況，在需求滿足方面，多數安置兒少認為自身經濟情況，不管是在穿著、飲食以及醫療上的需求滿足較不是問題；僅傢俱與設備和其他的需求，可能比較需要被關注。

在「心情和對自己的看法」上，分數越高代表越正向，分數最小值為 16、最大值為 31（平均數=25.09，標準差=3.281），顯示的心情和對自己的看法偏正向，整體而言 82.2%的安置兒少總是期待好事多於壞事。在憂鬱情緒上，分數越高代表憂鬱情緒越高，分數最小值為 20、最大值為 54（平均數=34.87，標準差=9.314）。若以各題項來看，做事無法專心、覺得自己的人生失敗、比平日不愛講話以及缺乏幹勁是較多而少反映經常或每天有的情況。

在「教育期待」面向，近九成的安置兒少還是認為上大學是重要的，也認為大學學歷很重要，但只有六成八的安置兒少，預期自己能擁有大學及以上的學歷。

進一步檢視各變項間的相關性，瞭解開戶與未開戶者可能的差異，我們首先將「不知道帳戶」組（20 人）與「知道但未開戶者」組（2 人）合併為「未開戶」組，並與「已開戶」組（23 人）進行獨立樣本 t 檢定，由表 4 可以得知，未開戶者與已開戶者在「自身經濟狀況」上的差異有達統計上的顯著，其平均數各為 9.09 與 11.36，顯示安置兒少的經濟狀況與開戶與否有關，有開戶者的經濟情況比為開戶者顯著較好。在「心情和對自己的看法」上則未有顯著差異性。

表格 4 有無開戶者之獨立樣本 t 檢定

不知道與未開戶者		平均數	標準差	t 值	顯著性
合併					
自身經濟狀況	已開戶（N=23）	9.09	2.778	-2.752	<u>.009**</u>
	未開戶（N=22）	11.36	2.770		
對自我的看法	已開戶（N=23）	24.65	3.563	-.911	.367
	未開戶（N=22）	25.55	2.972		
憂鬱情緒加總	已開戶（N=23）	34.13	8.379	-.538	.594
	未開戶（N=22）	35.64	10.344		

* $p < .05$, ** $p < .01$, *** $p < .001$

整體來說，第一波調查研究結果顯示，有開戶儲蓄和沒有開戶儲蓄的兒少家庭在許多起點指標上並無差異，換句話說代表有參加方案及沒有參加方案的基礎是相同的，是相同族群。因此，第二波及後續的調查研究就具有重要的意義，可勾勒出方案參加者的行為期待進展及儲蓄累積情形。

2. 兒少教育發展帳戶大數據分析

2022 年由本研究計畫協同主持人所參與，由財團法人中技社提供經費補助的研究案中，分析了兒少教育發展帳戶中關於「繳存紀錄資料集」和「缺繳半年以上資料集」兩個資料集，資料時間為 106 年 7 月至 111 年 7 月，針對總計出現過 22,866 個不同帳戶（包含已退出或結清者）進行分析。

該分析結果顯示，自 106 年兒少教育發展帳戶方案開辦以來，開戶人數雖連年增加，然而在人均每月繳存金額則有下降趨勢，人均每月繳存金額從 107 年的 950 降到 109 年最低為 787 元，111 年則有微幅升到 834 元，惟該年的資料不完整，因此還無法有定論。在每月存款金額部分，雖然個案一開始可選定一個儲蓄方案有 500 元、1,000 元和 1,250 元，但他們每個月存錢時還是可變更，研究以個案一整年以來選擇最多次的金額方案進行試算，發現有近半數的縣市，如：屏東縣、雲林縣、宜蘭縣、新竹縣、雲林縣、澎湖縣、花蓮縣、臺東縣等，選擇最小額度（500 元）儲蓄方案的比例有逐年增加。

由於開戶迄今參與的孩童仍年幼，多由家長或監護人進行存款，從預設存款人與個案之關係與平均月繳金額來看，可發現以母親為預設存款人者為最多、其次為父親；存款金額部分則是父親存款金額最高達平均 886 元、母親居次平均為 812 元、祖父母 803 元、擔任監護人的首長 523 元。針對不同性別孩童帳戶的月繳存金額差異部分，在方案推動早期，比較有男生帳戶較多的現象，平均繳存金額也較高，但是近年來差異越來越不明顯。

關於帳戶繳存行為部分，多數案家沒有每月固定存錢習慣，許多家戶都是年底一次性補繳，資料顯示每個月都繳存的比例不高、且在 12 月補繳的情況很高。再者，家戶中小孩人數愈多，平均每人儲蓄金額與頻率也會減少，僅一個孩子的帳戶平均每月繳存近 900 元，平均一年繳 9 個月，而有三個孩子的帳戶平均每月繳存不足 700 元，平均一年只繳 7.5 個月。

該研究更進一步指出，許多開戶者事實上並無存錢紀錄，分析超過六個月無存錢的案家，歸納出三類的未繳存原因：「財務管理問題」—支出大於收入、短期週轉不靈、欲有錢的時候一併繳存、「行政管理問題」—不知如何繳存、未收到或遺失繳存單、忘記繳存或扣款時未足額、「沒有繳存動機」—福利資格異動、不想繼續參加。而針對超過六個月無存錢的案家，社工的輔導方式，包含：「關懷與福利提供」—關懷訪視及心理支持、提供福利服務、提供實物給付、提供相關補助、轉介長照認養服務、「財務與財源開闢輔導」—提供就業或工讀機會、轉介就業/創業/職訓、教育訓練課程、理財規劃、以及「行政協助」等。

整體研究結果建議，目前政府鼓勵案家年底補存的政策，確實讓個案可透過被提醒的方式讓整年的儲蓄金額提高，但對於養成長期且每月固定儲蓄的習慣仍顯不足。應可思考其他鼓勵定期儲蓄的政策推動工具，或許是未來智數位科技可以協助的地方；此外，社工輔導的方式應與案家未繳存原因搭配來協助。

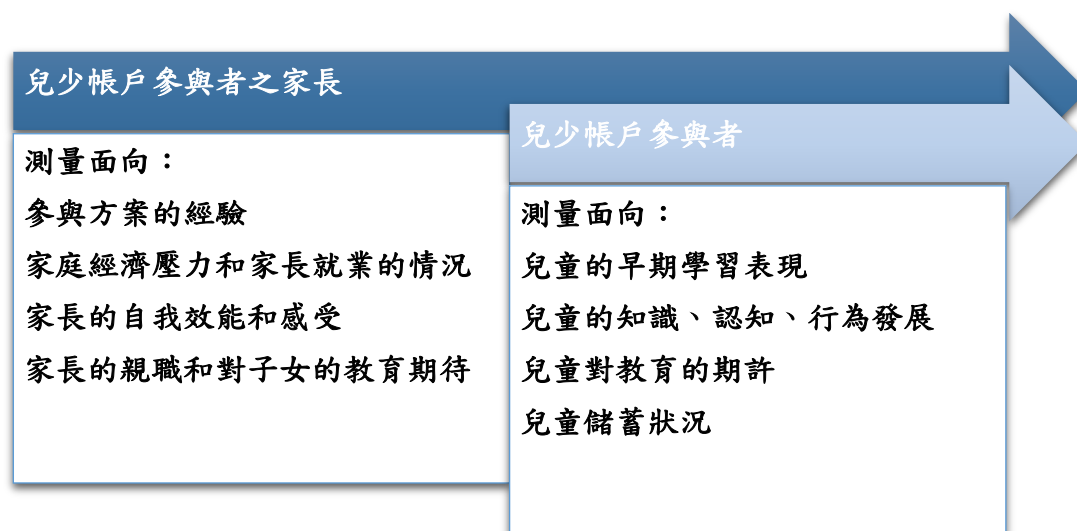
第三章 兒少教育發展帳戶第二波調查研究設計

第一節 調查研究設計

1. 長期追蹤研究之第二波調查

由於「兒童與少年未來教育及發展帳戶」為政策性脫貧措施，且衛生福利部於 107 年 06 月 06 日頒佈「兒童及少年未來教育與發展帳戶條例」第 9 條規定應定期就辦理情形進行調查研究，因此本研究為配合兒少教育發展帳戶方案實施對象為民國 105 年 1 月 1 日以後出生至年滿 18 歲所設計的長期追蹤研究之第二波調查，為延續第一波研究時之規劃（如圖 4），也延續第一波調查所包含的五部分：第一部分：了解方案參與者在方案中的經驗、如何得知方案相關訊息、以及對方案的建議、第二、三部分：家庭的經濟壓力和父母就業的情況、第四部分：看待事情的態度與最近的心情、和第五部分：關於父母的親職和對子女的教育期待，並連結資料庫中的基本資料。

為長期追蹤方案參與者，遂採取「固定連續樣本（Panel Study）」之研究設計，規劃每 4 年對相同人群或樣本進行追蹤調查，並以母群體抽出樣本，而第一次調查調查樣本為：已開戶家長 763 人、未開戶家長 146 人，共 909 人、已開戶安置兒少 23 人、未開戶安置兒少 22 人，共 45 人，本次調查必須針對第一波調查樣本進行追蹤。



圖表 4 長期追蹤規劃示意圖

2.問卷設計

由於本次為第二波調查研究，為進行追蹤比較，第一波調查所包含的面向皆需再次詢問，第一波調查問卷之量表信度如表 5。而參酌 SEED OK 在第二波中的調查發現：孩子在社交情緒發展有較佳表現。本波調查問卷乃根據帳戶兒童年紀納入兒童發展題項；再者，由於我國推展兒少教育發展帳戶的同時，亦建議地方政府協助參與者進行理財教育，考量債務也是經常影響經濟弱勢家戶獲取或應用資源的因素，因此本波調查遂增加理財知能、債務等題目，並試圖了解方案參與者是否參與理財教育，以便能就這方面的資訊得到更完整的了解。

表格 5：第一波調查中各概念之信度值

安置兒少問卷各量表信度（Cronbach's alpha）		
量表名稱	原量表信度	本研究量表信度
個人經濟狀況	-	.892
對自己的看法	.76	.684
憂鬱量表	.79	.845

家長問卷各量表信度（Cronbach's alpha）		
量表名稱	原量表信度	本研究量表信度
家庭經濟壓力	-	.873
對自己的看法	.76	.707
憂鬱量表	.79	.916
親職角色	-	.490
親子互動關係	-	.670

根據第一波問卷調查的經驗，抽樣訪查對象將分別為兒少教育發展帳戶家長和安置兒少本人，而適用已開戶者及未開戶者之題目也有些差異而需要跳答，為避免跳答造成的缺漏，本次直接將問卷區分不同的版本，共計有四款（參見附件一、二、三、四），分別為：已開戶家長版、未開戶家長版、已開戶安置兒少版，以及未開戶安置兒少版，問卷內容簡要說明如下：

第 0 部分：開場白，了解家長總共幾個小孩、是否為主要照顧者（安置兒少無此部份）。

第一部分：關於兒少教育發展帳戶方案，是希望了解方案參與者參與方案的原因、如何得知方案相關訊息、以及對方案的建議。

第二、三部分則是關於家庭的經濟壓力和父母或安置兒少工作的情況，係為了解家戶整體或安置兒少經濟情況，以及父母或安置兒少本身的工作情形。

第四部分了解方案參與者的看待事情的態度與最近的心情，主要採用樂觀量表和憂鬱量表，以了解方案參與家戶之家長或安置兒少整體生活的態度。

第五、六部分則是關於父母的親職（安置兒少免這部份）和對子女（安置兒少為對自己）的教育期待以及方案參與兒童的發展（安置兒少免這部份），此部分係為了解父母或安置兒少對於教育的態度和期許、同時也了解方案參與兒童的健康和社會互動發展情形。

第七部分（安置兒少第六部分）是關於理財與債務，希望簡要了解家長的理財概念、是否有債務和是否參與過理財教育以及對於科技導入的看法。

簡要整理第二波調查（112年）與第一波（108年）研究問卷設計之差異，如表6：

表格 6 108 年與 112 年研究問卷設計之差異

108年第一波調查問卷		112年第二波調查問卷	
測量面向	量表/題項	測量面向	量表/題項
參與方案的經驗	參加原因、如何得知和建議	參與方案的經驗	參加原因、如何得知和建議
家庭的經濟壓力	參酌SeedOK調查了解家戶經濟狀況	家庭的經濟壓力	參酌SeedOK調查了解家戶經濟狀況
家長的就業情形	家長工作情形了解	家長的就業情形	家長工作情形了解
看待事情的態度和最近的心情	樂觀量表、憂鬱量表	看待事情的態度和最近的心情	樂觀量表、憂鬱量表
父母的親職和對子女教育期待	參酌SeedOK調查發展親職等題項	父母的親職和對子女教育期待	參酌SeedOK調查發展親職等題項
		方案參與兒童的發展	兒童健康和社會互動發展量表
		理財與債務	了解家長的理財、債務等概念

1. 問卷預試及專家效度

本問卷設計完成後，先諮詢相關領域之專家學者，待定稿後又進行問卷預試，主要是在問卷編寫完成之後、開始施測之前，邀請符合資格的受試者協助給予問卷題目一些回饋意見，俾使問卷題目文字更令人易懂、問項更為周延。於112年

7月23-25日完成七位已開戶家長的電話訪問，樣本來自縣市承辦人的推薦，包含：屏東市、苗栗縣、基隆市、桃園市，預試後所獲得之結果整理如附件五，預先施測後需修改的題目、文字、問項也一併在第二次的諮詢委員會議中討論後定稿。

關於專家效度部分，本研究邀請相關領域的多位專家協助判斷問卷所包含的內容廣度和適切性是否足夠，逐題討論，專家審查意見整理如附件十一，研究團隊最後根據討論決議進行問卷修改。

所定稿之問卷亦陳報衛生福利部統計處備查；最後再將定稿後的問卷，併同訪員手冊，送交國立台灣大學行為與社會科學研究倫理委員會進行審議通過後方進行資料蒐集工作。

2. 問卷施測期間

問卷調查時間自訪員訓練完畢至112年11月15日止（原計畫），並請訪員協助完成訪問後，將受訪者回答之答案輸入至兒少教育發展帳戶系統之中，期間亦不定期提醒訪員掌握問卷施測進度，惟因各縣市進度不同，最後於113年2月1日完成全部個案資料輸入系統。

3. 樣本數

根據111年12月的資料顯示，已開戶人數為26,726人、未開戶人數為17,901人，考量樣本數需在信心水準95%下，抽樣誤差不超過正負3%，推算本次抽出樣本數至少為已開戶1,026人，未開戶1,007人。

本次調查為追蹤調查的第二波，因此必須以第一波追蹤案優先調查，不足者進行差補，並依照前一波的抽樣原則，以縣市和低/中低收作分層進行抽樣，並以縣市分配數為主要架構，各縣市預計完訪樣本數如表7。最後完成樣本數為已開戶家長1,018位、安置兒少29位、未開戶家長1,009位，有達到預計抽樣人數。

表格 7 兒少教育發展帳戶第二波調查縣市完訪樣本數

	已開戶	未開戶	安置兒少
南投縣	51	29	0
嘉義市	9	8	0
嘉義縣	19	11	0
基隆市	8	13	2
宜蘭縣	20	21	1
屏東縣	103	109	1
彰化縣	99	124	0
新北市	83	86	4
新竹市	13	12	0
新竹縣	15	15	2
桃園市	129	88	6
澎湖縣	4	1	5
臺中市	147	152	2
臺北市	65	71	1
臺南市	58	62	0
臺東縣	32	22	0
花蓮縣	37	38	1
苗栗縣	12	13	3
金門縣	1	0	0
雲林縣	25	24	0
高雄市	88	110	1
小計	1018	1009	29
總計	2056		

4. 抽樣方法

本次抽樣方法為分層簡單隨機抽樣法，以縣市和低/中低收作分層進行抽樣，以縣市分配數為主要架構，每一個樣本（兒少）都有相同被抽出的機率。抽樣對象為 112 年 7 月份，衛生福利部所提供之當時已開戶及未開戶名單資料。

本波調查訪問名單由兩部分組成：一部分是第一波追蹤案，另一部分為差補，差補名單則是以衛福部所提供已開戶和未提出申請名單兩份資料，分別抽出[完訪樣本數-追蹤案樣本數的七折]的三倍受訪者。

惟各縣市亦遭遇不同的拒訪情形，如縣市回報研究團隊待訪名單已用罄，則研究團隊即在增抽名單提供，增加提供名單之縣市如表 8。

表格 8 增加提供抽樣名單之縣市

日期	縣市	已開名單	未開名單
9 月 9 日	桃園市	x	加抽
10 月 6 日	高雄市	加抽	加抽
10 月 10 日	彰化市	加抽	x
10 月 26 日	新竹市	x	加抽
11 月 1 日	苗栗縣	加抽	x

5. 研究倫理

本研究為對於研究對象有周延的保障、並利於未來進行國際比較、或相關期刊投稿以分享我國兒少教育發展帳戶推動的經驗，因此將本研究逕送國立台灣大學行為與社會科學研究倫理委員會進行研究倫理審查，並於 112 年 7 月 10 日獲得審查核可，其後於 8 月 22 日完成訪員手冊審查、以及 10 月 10 日完成訪談大綱變更（參見附件六）。

本研究備有知情同意書，在進行調查訪問前，將請訪員需就研究的基本說明、未來研究資料保存、受訪者權益保障和研究預期效益等，讓受訪者了解，並簽署知情同意書（如附件七、八、九）。知情同意書為一式兩份，一份由研究團隊存查，一份由受訪者保留。

6. 訪員訓練

本調查考量研究對象的不易接觸、因此以邀請各縣市兒少教育發展帳戶承辦人協助擔任訪員，協助進行資料蒐集工作。本研究團隊分別於 112 年 8 月 18、21 日假銘傳大學基河校區辦理 2 場的訪員訓練，使訪員了解關於本研究的計畫和目的、教導訪員遵守研究倫理、和調查工作的進行流程和注意事項，以及理解問卷填寫方式等，以確保資料品質。

此外，亦有調查相關的行政作業說明，以及本問卷題目將建置於兒少教育發展帳戶系統中，問卷施測方式為社工員面訪為主（電訪為輔）方案參與者，並直接輸入系統之中。

7. 諮詢委員小組

本研究設有諮詢委員小組，包含台灣大學社會工作學系鄭麗珍名譽教授、東海大學社會工作學系王篤強教授、輔仁大學社會工作學系劉一龍副教授兼系主任、台灣大學公共事務研究所黃心怡副教授、國家教育研究院教育制度及政策研究中心王淑貞助理研究員，諮詢委員分別為貧窮議題、脫貧方案、統計、抽樣的專業領域之學者專家，針對本研究提供相關意見。

本研究迄今召開兩次諮詢委員會議，第一次於 5 月 9 日召開，討論內容為問卷設計、抽樣方法釐清，第二次於 8 月 2 日召開，討論內容為問卷預試後內容確認及專家效度、以及抽樣方法確認，兩次會議紀錄如附件十、十一、十二。

8. 研究限制

由於考量研究對象的不易接觸，因此本研究在徵詢過研究的諮詢委員、以及經由倫理審查核可後，仍請各縣市兒少教育發展帳戶社工員擔任訪員進行資料蒐集工作，惟社工員平日可能也是提供個案服務的承辦人員，因此由社工員訪談對於個案來說是可能產生壓力的，本研究係透過訪員訓練方式讓訪員能夠有意識的避免壓力產生，然此節在本研究中仍列入可能的研究限制。

第二節 兒少教育發展帳戶家長質性訪談

1. 深度訪談設計

考量兒少教育發展帳戶推動迄今，已將邁入第二波調查，如是一開辦就參與的家長則以參與方案超過五年，因此參酌 SEED OK 的作法，於第二波調查的同時增加家長的深度訪談，以深入了解家長參與兒少教育發展帳戶迄今的想法、經驗、為何採取現在的存款模式、對孩子的期望、理財相關的知能等；甚至了解如增加科技導入（如 APP）的態度，功能包含繳費提醒、理財知能、服務回饋、獎勵機制等面向；此外，由於過去一段時間也經歷新冠疫情的衝擊，期能進一步了解疫情對於其家戶和存款都帶來什麼影響。

2. 訪談對象

本研究質性訪談針對兒少教育發展帳戶已開戶者（包含固定存款、不固定存款的）、和未開戶者，個案招募方式採立意抽樣，請縣市之承辦人協助推薦，提供受訪者 500 元禮券，以個案深度訪談的方式，探究受訪者真正的想法，得到更真實的資訊，了解其在參與兒少教育發展帳戶方案過程的感受，共計 22 位，請參見表 9 深度訪談受訪者一覽表。

表格 9 深度訪談對象一覽表

編號	性別	年齡	縣市	開戶與否	繳存程度	福利別	家庭組成 (小孩數)	家庭經濟	備註
A01	女	45	台北	有	不固定	低收	雙親、三個小孩：高三、小六、大班	照顧議題、收入不穩定、受訪者從事以工代賑、近期才雙薪	簡小姐
A02	男	46	台北	有	固定	低收	單親、兩個小孩：100 年、105 年	受訪者從事以工代賑	高先生
A03	女	44	屏東	有	固定	低收	身障、單親、三個小孩：國三、小五、小二	受訪者從事以工代賑	洪小姐
A04	女	47	高雄	有	固定	低收	雙親、三個小孩：99 年、103 年、106 年	僅受訪者負擔家計	陳小姐
A05	女	41	竹縣	有	固定	中低收	雙親、三個小孩：高三、105 年、106 年	先生主要負擔家計、受訪者從事微經濟	曾小姐
A06	女	32	竹市	有	不固定	中低收	雙親、三個小孩：103 年、105 年、110 年	雙薪家庭，之前有貸款剛還完	范小姐
A07	女	34	基隆	有	固定	低收	單親、三個小孩：97 年、99 年、105 年	受訪者從事以工代賑	莊小姐
A08	男	42	嘉縣	有	固定	中低收	雙親、三個小孩：高三、高一、大班	雙薪家庭	黃先生
A09	女	42	苗栗	有	固定	低收	單親、三個小孩：101 年、104 年、108 年(早療需求)	受訪者從事家庭手工	沈小姐
A10	女	36	桃園	有	偶爾忘	低收	單親、一個小孩：106 年(職能治療)	受訪者從事以工代賑，債務清償中	李小姐
A11	女	40	台中	有	固定	中低	單親、兩個小孩：6 歲、3 歲(發展遲緩)	受訪者從事以工代賑	張小姐
A12	男	47	彰化	有	固定	低收	雙親、三個小孩：國二、小六、小二	雙薪家庭，以車貸週轉家庭經濟	許先生
N01	男	36	台北	沒有	--	低收	雙親，三個小孩：9 歲、5 歲、3 歲	雙薪家庭，之前家庭經濟不好(目前穩定，可開戶)	黃先生

編號	性別	年齡	縣市	開戶與否	繳存程度	福利別	家庭組成 (小孩數)	家庭經濟	備註
N02	女	37	竹縣	沒有	--	中低收	雙親(再婚)，三個小孩：18歲、16歲、11個月	先生負擔家計，受訪者在家顧小孩	彭小姐
N03	女	36	竹市	曾開退出	不固定	中低收	雙親，三個小孩：103年、105年、107年、目前懷孕	先生從事臨時粗工、，受訪者在家顧小孩	黃小姐
N04	女	40	新北	曾開退出	不固定	低收	單親，三個小孩：108年、109年、111年，前段婚姻兩個女兒已成年	受訪者並無固定經濟收入、仰賴補助為主，經常借錢、有債務	李小姐
N05	女	21	嘉縣	沒有	--	低收	單親，兩個小孩：3歲、2歲，與阿嬤同住	受訪者正在找工作，仰賴補助與受訪者母親	蔡小姐
N06	男	33	高雄	沒有	--	中低收	雙親，三個小孩：小三、小二、2歲	雙薪家庭，之前經濟不穩定(已換工作，且有兼職，應可開戶)	劉先生
N07	男	30	桃園	沒有	--	低→中低收	雙親，三個小孩：7歲、6歲、4歲	雙薪家庭	黃先生
N08	男	30	苗栗	沒有	--	低收	雙親，三個小孩：6歲、5歲、1歲	受訪者從事零工作，有涉洗錢防治法議題	黃先生
N09	女	27	彰化	沒有	--	中低收	雙親，兩個小孩：106年、110年	雙薪家庭，有儲蓄和醫療險	謝小姐
N10	女	37	屏東	沒有	--	中低收	雙親，三個小孩：11歲、2.5歲、9個月	先生主要負擔家計、受訪者在家照顧孩子，有意外險，但經濟吃緊	江小姐

3.訪談大綱

【已開戶家長】

從社工那邊得知，您目前是有為孩子開設兒少教育發展帳戶的....

1. 請問您是如何得知有這樣的帳戶？
2. 請問您還記得當時社工是如何跟您討論兒少帳戶的嗎？
3. 請問您是什麼原因促使您想要給孩子開設這樣的帳戶？
4. 請問您家中目前有幾位孩子有開設兒少帳戶？

關於存款....

5. 請問您目前有幾個孩子？有幾個有開兒少帳戶？請問您目前每個月給孩子存多少錢？（ 500、1000、1250 ）
6. 請問存款從開戶以來有改變過嗎？是什麼原因改變？（ 孩子增加、經濟.... ）
7. 請問您多久存一次錢？為什麼？（ 每個月、半年、一年 ）請問您有忘記繳存過嗎？請問您是什麼情況忘記繳？
8. 請問這個存款對於您家的金錢分配帶來什麼影響？家裡的金錢夠用嗎？
9. 請問您對於儲蓄的看法是什麼？除了兒少帳戶，家裡還有其他的儲蓄嗎？
10. 請問疫情期間，您家庭的經濟是否受到衝擊，是否也影響了儲蓄？
11. 請問您有聽過緊急預備金嗎？請問你家裡有這樣的準備嗎？

關於孩子教育期待....

12. 請您跟我分享一下，您對於孩子未來的學業期待？
13. 請問您小孩知道他有這個帳戶嗎？請問你是出於什麼理由告訴他/或沒告訴他呢？請問您是怎麼跟他討論這個帳戶的？
14. 請問您在開始存這個帳戶後，你對於孩子的學業期待有改變嗎？

關於理財教育....

15. 政府有提供參與兒少帳戶的家長參與理財教育的課程或活動的機會，請問您知道嗎？有參加過嗎？可以跟我分享一下參加的經驗嗎？
16. 請問您參加了理財課程之後，對於存款是否有不同的看法？

關於科技導入....

17. 請問您目前採用什麼方式提醒自己要存款？（ 等帳單來、等社工催 ）
18. 如果有一款手機 app 是用來提醒你按時存款，請問您會使用嗎？
19. 如果有這樣的手機 app，您覺得可以包含什麼功能呢？為什麼？
（ 繳費提醒、理財知能、服務回饋、獎勵機制 ）
20. 整體來說，您對兒少發展帳戶還有什麼其他建議？

【未開戶家長】

從社工那邊得知，您目前是沒有為孩子開設兒少教育發展帳戶的....

1. 請問您是如何得知有這樣的帳戶？
2. 請問您還大概記得帳戶的相關規定嗎？
3. 請問您還記得社工是如何跟您討論兒少帳戶的嗎？
4. 根據您對於兒少帳戶的了解，是否有哪些部分是讓你覺得這個帳戶不錯的？
5. 然而您最終是沒有開戶，請問主要是什麼原因讓您不想要給孩子開設這樣的帳戶？

關於存款....

6. 請問您對於儲蓄的看法是什麼？

7. 請問您家裡有任何的儲蓄嗎？
8. 請問您平時如何大概分配家庭收入和支出？
9. 請問疫情期間，您家庭的經濟是否受到衝擊，是否也影響了儲蓄？
10. 請問您有聽過緊急預備金嗎？請問你家裡有這樣的準備嗎？

關於孩子教育期待....

11. 請您跟我分享一下，您對於孩子未來的學業期待？
12. 請問您是否擔心孩子接受高等教育的資金來源？請問您覺得到時可能可以如何籌措學費？

關於理財教育....

13. 請問您有參加過任何坊間的理財教育的課程或活動嗎？可以跟我分享一下參加的經驗嗎？
14. 請問您參加了理財課程之後，對於存款是否有不同的看法？
15. 整體來說，您對兒少發展帳戶還有什麼其他建議？

第四章 研究結果分析與討論

第一節 長期追蹤調查第二波調查結果分析

一、樣本及資料處理說明

(一)資料樣本數

本研究分別以兒少帳戶之已開戶家長、未開案家長、安置兒少為對象，進行三份研究問卷。本次分析有效樣本數在已開戶家長方，共 1,018 位（包含第一波追蹤樣本數共 582 位，以及新增樣本共 436 位）、未開案家長共 1,009 位（包含第一波追蹤樣本數共 33 位，以及新增樣本共 976 位）、安置兒少追蹤樣本共 29 位(如表 10)。

表格 10 各縣市樣本完成數情形

	已開戶				未開戶				安置兒少	
	追蹤樣本		新增樣本		追蹤樣本		新增樣本			
縣市	人數	占比	人數	占比	人數	占比	人數	占比	人數	占比
南投縣	21	3.61	30	6.88	2	6.06	27	2.77	0	0.00
嘉義市	6	1.03	3	0.69	0	0.00	8	0.82	0	0.00
嘉義縣	14	2.41	5	1.15	0	0.00	11	1.13	0	0.00
基隆市	7	1.20	1	0.23	0	0.00	13	1.33	2	6.90
宜蘭縣	9	1.55	11	2.52	0	0.00	21	2.15	1	3.45
屏東縣	59	10.14	44	10.09	5	15.15	104	10.66	1	3.45
彰化縣	75	12.89	24	5.50	8	24.24	116	11.89	0	0.00
新北市	26	4.47	57	13.07	2	6.06	84	8.61	4	13.79
新竹市	3	0.52	10	2.29	0	0.00	12	1.23	0	0.00
新竹縣	15	2.58	0	0.00	0	0.00	15	1.54	2	6.90
桃園市	48	8.25	81	18.58	2	6.06	86	8.81	6	20.68
澎湖縣	2	0.34	2	0.46	0	0.00	1	0.10	5	17.24
臺中市	89	15.29	58	13.30	7	21.21	145	14.86	2	6.90
臺北市	48	8.25	17	3.90	0	0.00	71	7.27	1	3.45
臺南市	44	7.56	14	3.21	1	3.03	61	6.25	0	0.00
臺東縣	31	5.33	1	0.23	1	3.03	21	2.15	0	0.00
花蓮縣	30	5.15	7	1.61	1	3.03	37	3.79	1	3.45
苗栗縣	5	0.86	7	1.61	0	0.00	13	1.33	3	10.34

金門縣	1	0.17	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
雲林縣	19	3.26	6	1.38	1	3.03	23	2.36	0	0.00
高雄市	30	5.15	58	13.30	3	9.09	107	10.96	1	3.45
總計	582	100%	436	100%	33	100%	976	100%	29	100%

(二)資料處理說明

本研究首先個別處理三份對象之問卷，包括資料清理、邏輯檢誤、重新編碼以及量表加總分數等程序，接著合併已開戶及未開案樣本，樣本數為 2,027 筆。針對不同題目進行統計分析，另針對共同題目，進行單題描述統計及比較；再者，以安置兒少樣本進行統計分析。最後，為與 108 年調查結果進行比較分析，串聯兩波資料，針對共通題目進行統計檢定，以了解其變化狀況。

二、統計分析結果

(一)第二波資料之統計分析結果

1. 家長基本資料

已開戶家長為男性的比例稍高於未開戶的家長，但其差異並沒有達統計上顯著差異水準(如表 11)。

表格 11 家長性別 (N=2027)

	已開戶		未開戶	
	次數	占比	次數	占比
男	527	51.77	493	48.86
女	491	48.23	516	51.14

$$\chi^2(1)=1.7141, \quad p=0.190$$

2. 未開戶家長資訊

在「關於兒少帳戶方案的了解」(複選題)中，未開戶的 1009 名家長中，有 33.99% 表示因為沒有錢可以儲蓄，其次有 13.85% 因為儲蓄金用途不能自由使用、12.09% 認為方案時間太長，其他未開戶原因包含：不了解這個方案的內容和目的(8.72%)、還需要跟家人討論(9.02%)，以及表示擔心福利資格會受影響(6.24%)。至於在如何得知帳戶的管道中，在未開戶者中，有 36.67% 表示是接到公文通知、27.25% 是聽到社工的建議、13.68% 是由公所人員建議與推廣，未

開戶者表示較少透過親朋好友告知（3.17%）、從新聞媒體（0.40%）、社群媒體得知（2.38%），或是從其他管道得知（0.99%）。

表格 12 未開戶家長未開戶的原因與得知帳戶的管道

		無		有	
		次數	占比	次數	占比
未開戶的原因 (N=1009)	沒有錢可以儲蓄	666	66.01	343	33.99
	方案時間太長	887	87.91	122	12.09
	儲蓄金用途不能自由使用	872	86.42	137	13.58
	擔心福利資格會受影響	946	93.76	63	6.24
	還需要跟家人討論	918	90.98	91	9.02
	不了解這個方案的內容和目的	921	91.28	88	8.72
	其他	938	92.96	71	7.04
得知帳戶的管道 (N=1009)	社工的建議	734	72.75	275	27.25
	接到公文通知	639	63.33	370	36.67
	從新聞媒體得知	1005	99.60	4	0.40
	從社群媒體得知	985	97.62	24	2.38
	親朋好友告知	977	96.83	32	3.17
	公所人員的建議與推廣	871	86.32	138	13.68
	其他	999	99.01	10	0.99

3. 已開戶家長基本情形

在已開戶家長的存款情形方面，透過系統取得家長的存款總金額、每月約定存款金額、存款總次數及開戶年數(如表 13)。平均而言，已開戶家長的存款總金額平均為 101,911.4 元、標準差為 64,306.23 元（最小值為 10,080、最大值為 219,659）；每月約定存款金額平均為 1041.012 元、標準差為 308.59 元（最小值為 500、最大值為 1,250）；存款總次數平均為 40.28 次、標準差為 24.93 次（最小值為 0、最大值為 80）；開戶年數平均為 3.96 年、標準差為 1.79 年（最小值為 0、最大值為 6）。

表格 13 已開戶家長存款基本資訊 (N=1018)

	平均數	標準差	最小值	最大值
存款總金額	101,911.4	64,306.23	10,080	219,695
每月約定存款金額	1,041.012	308.59	500	1,250
存款總次數	40.28	24.93	0	80
開戶年數 (截至 112 年)	3.96	1.79	0	6

4. 帳戶申請狀況

而在「參加開戶」的 1018 名家長中，37.03%表示是為了幫子女未來的教育儲蓄，其次則有 10.31%希望能將此帳戶作為緊急預備金，希望能夠實現夢想則占 10.02%、6.78%是為了儲蓄所得的利息。由此可見，大部分受訪者還是以子女教育所需、儲蓄、累積資產作為未來使用為主要目的，大致符合兒少發展帳戶的目的 (如表 14)。

另一方面，18.57%的已開戶者是接到公文通知、14.05%是透過公所人員的建議與推廣、13.56%是社工建議，透過親朋好友、新聞媒體和社群媒體和其他管道得知分別占了 2.06%、0.49%、0.79%、0.79%。此數據顯示，不論是否開戶，受訪者大部分的資訊來源都還是透過正式管道。未開戶者相較於已開戶者，有更多人是从正式資源的管道得知此帳戶。

在參加帳戶的困難方面，20.43%家長表示沒有任何困難、15.82%表示收入不穩定，無法固定存錢。在改善建議中，22.99%表示沒有任何建議，但有 12.18%認為家中每個孩子都應該有資格開戶、6.68%建議應增加存錢管道、辦理小額自動扣款 (4.91%)。另外也有人建議應辦理理財規劃課程 (3.34%)、加強說明方案的意義和願景 (2.36%)，和提供就業服務 (1.67%)。

表格 14 開戶家長開戶原因與得知帳戶的管道

		無		有	
		次數	占比	次數	占比
開戶的原因 (N=1018)	為子女未來的教育	641	62.97	377	37.03
	為了儲蓄所得的利息	949	93.22	69	6.78
	實現子女的夢想	916	89.98	102	10.02
	作為緊急預備金	913	89.69	105	10.31
	其他	1,018	100.00	0	0.00
社工的建議		880	86.44	138	13.56
接到公文通知		829	81.43	189	18.57

得知帳戶的 管道 (N=1018)	從新聞媒體得知	1,013	99.51	5	0.49
	從社群媒體得知	1,010	99.21	8	0.79
	親朋好友告知	997	97.94	21	2.06
	公所人員的建議與推廣	875	85.95	143	14.05
	其他	1,010	99.21	8	0.79
參加帳戶的 困難 (N=1018)	收入不穩定，無法固定存錢	857	84.18	161	15.82
	每個月要記得存錢很麻煩	981	96.37	37	3.63
	存錢管道太少	987	96.95	31	3.05
	對方案有疑問時不知道要問誰	987	96.95	31	3.05
	沒有任何困難	810	79.57	208	20.43
	其他	1,006	98.82	12	1.18
對政策改善 的建議 (N=1018)	辦理小額自動扣款	968	95.09	50	4.91
	增加存錢管道	950	93.32	68	6.68
	加強說明方案的意願和願景	994	97.64	24	2.36
	辦理理財規劃課程	984	96.66	34	3.34
	家中每個孩子都應該有資格開戶	894	89.82	124	12.18
	提供就業服務	1,001	98.33	17	1.67
	沒有任何建議	784	77.01	234	22.99
	其他	1,008	99.02	10	0.98

整體而言，多數家長並沒有參加縣市政府辦理的相關理財講座，在有參加的人當中(表 15)，最多家長參加的活動為理財教育活動(14.44%)、其次為理財生活講座(7.76%)、第三為財務諮詢(7.65%)。而最多已開戶兒少參加的活動為理財教育活動(7.86%)、親子理財活動(5.01%)、理財生活講座(2.95%)。在有助於提醒的通知方式中(表 16)，50.59%家長認為手機簡訊最有幫助，其次為通訊軟體 Line(41.85%)，第三為紙本對帳單(35.46%)，其他則分別為 E-mail(23.67%)、電話提醒(22.50%)、手機 app(16.80%)、其他(1.28%)。

表格 15 縣市政府理財講座參加情形

		無		有	
		次數	占比	次數	占比
已開戶家長 (N=1018)	理財教育活動	871	85.56	147	14.44
	理財生活講座	939	92.24	79	7.76
	財務工作坊	1,004	98.62	14	1.38

	財務管理團體	1,008	99.02	10	0.98
	財務諮詢	941	92.44	77	7.65
	親子理財活動	1,018	100.00	0	0.00
	其他	1,013	99.51	5	0.49
已開戶兒少 (N=1018)	理財教育活動	938	92.14	80	7.86
	理財生活講座	988	97.05	30	2.95
	體驗工作坊	1,007	98.92	11	1.08
	親子理財活動	967	94.99	51	5.01
	其他	1,013	99.51	5	0.49

表格 16 有助於提醒的通知方式 (N=1,018)

	無		有	
	次數	占比	次數	占比
Email	777	76.33	241	23.67
Line	592	58.15	426	41.85
手機 app	847	83.20	171	16.80
電話提醒	789	77.50	229	22.50
手機簡訊	503	49.41	515	50.59
紙本對帳單	657	64.54	361	35.46
其他	1,005	98.72	13	1.28

5. 家庭的經濟壓力

在「家庭的經濟壓力」方面(表 17)，以 t 檢定比較已開戶和未開戶家長的經濟壓力後發現：未開戶家長的經濟壓力顯著高於已開戶家長，前者平均數為 11.95、標準差為 2.58，後者平均數為 12.29、標準差為 2.56。關於家庭是否有足夠金錢能滿足下列需求(表 18 及表 19)，在「一般需求」中，約 41.16%的家長認為家中經濟無法滿足家中的需求；在「穿著需求」中，69.25%的家長認為家中經濟可以滿足家中穿著的需求；在「傢俱與設備需求」中，42.93%的家長認為家中經濟無法滿足家中傢俱與設備的需求；在「食物需求」中，76.62%的家長認為家中經濟可以滿足家中食物的需求；最後，在「醫療照顧的需求」中，顯示 62.28%的家長認為家中經濟可以滿足家中醫療照顧的需求。由此可見，多數家庭認為家中經濟在穿著、飲食以及醫療上的需求滿足較不是問題，主要的問題比較是在家中其他需求以及家具和設備的需求。對於已開戶家長而言，家庭有足夠金錢能滿足大部

分家中需求(表 18)；但是對於未開戶家長而言，家中經濟不能滿足家中一般需求與傢俱和設備需求(表 19)。

表格 17 家庭的經濟分布狀況

	已開戶 (N=1,018)		未開案 (N=1,009)		T 值	p
	平均數	標準差	平均數	標準差		
家庭的經濟壓力	11.95	2.58	12.29	2.56	-2.9559	.0016

表格 18：已開戶家庭的經濟壓力次數分配表 (N= 1,018)

變項	非常 同意	同意	不同意	非常 不同意
家庭有足夠金錢滿足家中的需求	36 (3.54%)	428 (42.04%)	<u>419</u> (<u>41.16%</u>)	135 (13.26%)
家庭有足夠金錢滿足家中穿著的需求	58 (5.70%)	<u>705</u> (<u>69.25%</u>)	210 (20.63%)	45 (4.42%)
家庭有足夠金錢滿足家中傢俱與設備的需求	30 (2.95%)	426 (41.85%)	<u>437</u> (<u>42.93%</u>)	125 (12.28%)
家庭有足夠金錢滿足家中食物的需求	80 (7.86%)	<u>780</u> (<u>76.62%</u>)	140 (13.75%)	18 (1.77%)
家庭有足夠金錢滿足家中醫療照顧的需求	57 (5.60%)	<u>634</u> (<u>62.28%</u>)	251 (24.66%)	76 (7.47%)

表格 19：未開戶家庭的經濟壓力次數分配表 (N= 1,009)

變項	非常 同意	同意	不同意	非常 不同意
家庭有足夠金錢滿足家中的需求	18 (1.78%)	404 (40.04%)	<u>450</u> (<u>44.60%</u>)	137 (13.58%)
家庭有足夠金錢滿足家中穿著的需求	29 (2.87%)	<u>681</u> (<u>67.49%</u>)	246 (24.38%)	53 (5.25%)
家庭有足夠金錢滿足家中傢俱與設備的需求	21 (2.08%)	396 (39.25%)	<u>471</u> (<u>46.68%</u>)	121 (11.99%)
家庭有足夠金錢滿足家中食物的需求	55 (5.45%)	<u>741</u> (<u>73.44%</u>)	178 (17.64%)	35 (3.47%)

家庭有足夠金錢滿足家中醫療照顧的需求	37 (3.67%)	<u>602</u> (<u>59.66%</u>)	300 (29.73%)	70 (6.94%)
--------------------	---------------	---------------------------------	-----------------	---------------

在食物方面的協助，已開戶家長有較高比例獲得各種團體、食物銀行、或其他供餐的單位獲得食物方面的協助 ($\chi^2(1) = 8.70, p = .003$)，58.64%的已開戶家長有獲得協助，但是只有 52.13%未開戶家長有獲得食物方面的協助。從卡方檢定得知在自評經濟狀況，已開戶和未開戶家長也有顯著差異的態度(表 20)。未開戶家長有較高的比例認為過去一年經濟狀況變得比較差 (31.12%)，相較於已開戶家長 (27.70%) ($\chi^2(2) = 7.68, p = .021$)。對於家庭未來經濟狀況，較高比例的已開戶家長認為狀況有可能好轉，而較高比例的未開戶家長則認為狀況不可能好轉 ($\chi^2(3) = 18.55, p < .000$)，詳如表 21 所示。

表格 20 是否從各種團體、食物銀行、或其他供餐的單位獲得食物方面的協助 (N=2,027)

	已開戶		未開戶	
	次數	占比	次數	占比
有	597	58.64	526	52.13
無	421	41.36	483	47.87

$\chi^2(1) = 8.70, p = .003$

表格 21 自評經濟狀況 (N=2,027)

		已開戶		未開戶		卡方檢定
		次數	占比	次數	占比	
過去一年 經濟狀況	沒有太大變化	616	60.51	610	60.46	$\chi^2(2) = 7.68$ $p = .021$
	變得比較好	120	11.79	85	8.42	
	變得比較差	282	27.70	314	31.12	
家庭未來 經濟狀況	非常有可能好轉	99	9.72	70	6.94	$\chi^2(3) = 18.55$ $p < .000$
	還算有可能好轉	654	64.24	611	60.56	
	不太可能好轉	246	24.17	285	28.25	
	完全不可能好轉	19	1.87	43	4.26	

6. 就業情形

在受訪者的就業情形中(表 22)，已開戶家長目前有在工作的比例 (72.50%) 顯著高於未開戶家長(63.23%)，未開戶家長(28.34%)則比已開戶家長(18.37%) 有較高的比例是沒有工作，且無法找到工作 ($\chi^2(2) = 28.30, p < .000$)。90.60%

未開戶家長只有一個工作，但只有 85.64%已開戶家長只有一個工作；已開戶家長(12.60%)相較於未開戶家長(7.84%)，有較高比例同時有兩份工作(表 23)。

在主要工作的年資上(表 24)，已開戶家長和未開戶家長有顯著差異 ($\chi^2(3)=19.39, p<.000$)，有 72.76%已開戶家長的工作年資超過一年，未開戶家長則有 62.38%工作年資超過一年，未開戶家長有 15.99%工作年資不超過三個月，但只有 9.62%已開戶家長工作年資在三個月內。在「目前工作在每週工時」方面(表 25)，已開戶家長和未開戶家長沒有顯著差異。在「找到這份工作的來源」上(表 26)，大約六成的已開戶和未開戶家長是自己找到的工作，也沒有顯著差異。

表格 22 目前就業情形

	已開戶 (N=1,018)		未開戶 (N= 1,009)	
	次數	占比	次數	占比
沒有、但在尋找工作	93	9.14	85	8.42
沒有、無法外出工作	187	18.37	286	28.34
有在工作	738	72.50	638	63.23

$\chi^2(2)=28.30, p<.000$

表格 23 目前有幾份工作

	已開戶 (N=738)		未開戶 (N=638)	
	次數	占比	次數	占比
1	632	85.64	578	90.60
2	93	12.60	50	7.84
3	9	1.22	5	0.78
4	4	0.54	5	0.78

表格 24 主要的工作已經做多久

主要的工作已經做多久	已開戶 (N=738)		未開戶 (N=638)	
	次數	占比	次數	占比
3 個月內	71	9.62	102	15.99
3-6 個月	54	7.32	60	9.40
6-12 個月	76	10.30	78	12.23
1 年以上	537	72.76	398	62.38

$\chi^2(3)=19.39, p<.000$

表格 25 每週所有工作時數

	已開戶 (N=666)		未開戶 (N=569)	
	次數	占比	次數	占比
20 小時以下	79	11.86	81	14.24
20-25 小時	41	6.16	41	7.73
26-30 小時	43	6.46	32	5.62
31-35 小時	31	4.65	34	5.98
36-40 小時	157	23.57	134	23.55
41-45 小時	102	15.32	75	13.18
46-50 小時	86	12.91	67	11.78
50 小時以上	127	19.07	102	17.93

$\chi^2(7)=5.32, p=.621$

表格 26 找到這份工作的來源

	已開戶 (N=738)		未開戶 (N=638)	
	次數	占比	次數	占比
自己找的	435	58.94	389	60.97
親朋好友介紹	258	34.96	234	36.68
就服站介紹	21	2.85	11	1.72
社工介紹	24	3.25	4	0.63

在「勞動保障」上(表 27)，已開戶和未開戶家長沒有顯著差異，但是已開戶家長有 50.95%表示他們的工作都享有勞保與健保；但也有 40.24%的人缺乏兩者的保障，有 4.07%和 4.74%的工作分別只有健保或只有勞保。另一方面，不到五成的未開戶家長（46.08%）表示他們的工作都享有勞保與健保；但也有 45.92%的人缺乏兩者的保障，有 3.61%和 4.39%的工作分別只有健保或只有勞保，由此可見，近五成的家長所從事的工作還是缺乏勞動權益的保障。

在「對現在這份工作的滿意度」(表 28)，有近 65.31%已開戶家長對目前的工作表示滿意及非常滿意，只有 58.31%未開戶家長的工作滿意度為滿意及以上。在「平均每月工作收入」上(表 29)，已開戶和未開戶家長，都大約有三成五的人平均每月總收入介於 2 至 3 萬間，第二多的薪資區間皆為 3-4 萬元。

表格 27 這份工作是否有勞健保

	已開戶 (N=738)		未開戶 (N=638)	
	次數	占比	次數	占比
只有勞保	35	4.74	28	4.39
只有健保	30	4.07	23	3.61
兩個都有	376	50.95	294	46.08
兩個都沒有	297	40.24	293	45.92

$\chi^2(3)=4.52, p=.210$

表格 28 對這份主要的工作滿意度

	已開戶 (N=738)		未開戶 (N=638)	
	次數	占比	次數	占比
非常不滿意	7	0.95	4	0.63
不滿意	57	7.72	67	10.50
有點滿意	192	26.02	195	30.56
滿意	388	52.57	297	46.55
非常滿意	94	12.74	75	11.76

$\chi^2(4)=8.65, p=.070$

表格 29 平均每月的工作總收入 (含兼職)

	已開戶 (N=738)		未開戶 (N=638)	
	次數	占比	次數	占比
無收入	0	0.00	1	0.16
1 萬元以下	50	6.78	60	9.40
1-2 萬元	126	17.07	129	20.22
2-3 萬元	264	35.77	225	35.27
3-4 萬元	180	24.39	134	20.00
4-5 萬元	64	8.67	41	6.43
5-6 萬元	13	1.76	12	1.88
6-7 萬元	3	0.41	3	0.47
7 萬元以上	2	0.27	6	0.94
收入不固定	36	4.88	27	4.23

7. 對自己的看法和憂鬱情緒

在心情和對自己的看法上，分數越高代表越正向，分數最小值為 12、最大值為 36。已開戶家長（平均數=23.63，標準差=2.64）和未開戶家長（平均數=23.69，標準差=3.09）沒有顯著差異。在憂鬱方面，量表總分數越高代表憂鬱情緒越高，分數最小值為 20、最大值為 72，已開戶家長（平均數=37.72，標準差=6.17）和未開戶家長（平均數=37.82，標準差=6.64）沒有顯著差異(表 30)。

表格 30 對自己的看法和憂鬱情緒

	已開戶 (N= 1,018)		未開案 (N=1,009)		t	p
	平均數	標準差	平均數	標準差		
對自己的看法	23.63	2.64	23.69	3.09	-.517	.302
憂鬱	37.72	6.17	37.82	6.64	-.346	.364

8. 親職與教育期待及與孩子互動狀況

在「親職與教育期待」方面，量表總分越高代表其親職角色期待越高，已開戶（平均數=11.98，標準差=1.57）和未開戶家長（平均數=12.01，標準差=1.63）沒有顯著差異。在與孩子的互動狀況量表，分數越高代表與孩子的互動狀況越良好，已開戶（平均數=16.90，標準差=2.60）和未開戶家長（平均數=16.74，標準差=2.63）沒有顯著差異。在兒少社會情緒量表，分數越高代表兒少社會情緒發展狀況越佳，已開戶（平均數=33.97，標準差=5.04）和未開戶家長（平均數=34.30，標準差=6.05）也沒有顯著差異(如表 31)。

表格 31 親職角色期待與孩子互動狀況

	已開戶 (N=1,018)		未開案 (N=1,009)		t	p
	平均數	標準差	平均數	標準差		
親職角色期待	11.98	1.57	12.01	1.63	-.498	.309
與孩子互動情形	16.90	2.60	16.74	2.63	1.333	.908
兒少社會情緒量表	33.97	5.04	34.30	6.05	-1.312	.094

在「孩子的健康發展情形」，已開戶和未開戶家長呈現不同樣貌(表 32)。在過去一年中，有 17.66%未開戶家長表示自己的小孩因為生病而住院，但只有 13.93%已開戶家長曾有此情況，這個差異達到顯著比例($\chi^2(1)=5.27$, $p=.022$)。但是有高達 82.82%已開戶家長有帶孩子去做進一步的檢查，卻只有 20.58%未開戶家長有帶孩子去做進一步的檢查，且達顯著差異($\chi^2(1)=320.44$, $p=.000$)，

顯示已開戶家長對於孩子的健康情況更為敏感並付諸行動。其次，22.30%已開戶家長和 21.51%未開戶家長在「您的孩子是否有被別人認為需進一步檢查發展情形」面向上沒有顯著差異。在小孩是否有領發展遲緩證明和身心障礙證明上，已開戶和未開戶家長沒有顯著差異，但是未開戶家長在這兩題回答有的比例稍高。

表格 32 孩子的健康發展情形

		已開戶 (N=1,018)		未開戶 (N=1,009)		卡方檢定
		次數	占比	次數	占比	
您的孩子在過去一年中是否曾因為生病而住院	是	141	13.93	178	17.66	$\chi^2(1)=5.27$
	否	871	86.07	830	82.34	$p=.022$
您的孩子是否有被別人認為需進一步檢查發展情形	是	227	22.30	217	21.51	$\chi^2(1)=.185$
	否	791	77.70	792	78.49	$p=.666$
您是否有帶孩子去做進一步的檢查	是	188	82.82	191	20.58	$\chi^2(1)=320.44$
	否	39	17.18	737	79.42	$p=.000$
您的孩子是否領有發展遲緩證明	是	72	7.07	76	7.53	$\chi^2(1)=.158$
	否	946	92.93	933	92.47	$p=.691$
您的孩子是否有領身心障礙手冊	是	43	4.22	50	4.96	$\chi^2(1)=.619$
	否	975	95.78	959	95.04	$p=.431$

在「教育期待」面向(表 33)，已開戶和未開戶家長有顯著差異 ($\chi^2(2)=23.23$, $p=.000$)，有 22.99%未開戶家長認為大學學歷不太重要，但只有 15.52%已開戶家長認為大學學歷不太重要；但是有高達 41.65%已開戶家長認為大學學歷非常重要，卻只有 33.70%未開戶家長持相同意見。而在談到對孩子最高學歷的期待時，已開戶和未開戶家長有顯著差異 ($\chi^2(4)=43.12$, $p=.000$)，有 32.01%未開戶家長預期孩子的最高學歷是高中職，但只有 20.14%已開戶家長持相同看法。69.15%已開戶家長預期孩子的最高學歷是大學以上；相較之下只有 60%未開戶家長持相同看法。

在「孩子長大後，預期他/她的經濟狀況」面向，已開戶和未開戶家長的看法沒有顯著差異，皆有約 95% 家長預期孩子的經濟狀況會比自己更好。對於「替孩子準備上大學所需要的開銷」的態度，已開戶和未開戶家長也沒有顯著差異。將近九成的家長表示會盡全力準備。而在對「孩子上大學的重要性」的態度上，已開戶和未開戶家長則有顯著差異 ($\chi^2(2)=23.27$, $p=.000$)。將近五成的已開戶家長認為孩子上大學非常重要，但是只有 39.54%未開戶家長這麼認為。

表格 33 家長對子女的教育期待

		已開戶 (N=1,018)		未開戶 (N=1,009)		卡方檢定
		次數	占比	次數	占比	
一般而言，您認為大學的學歷	不太重要	158	15.52	232	22.99	$\chi^2(2)=23.23$ $p=.000$
	有點重要	436	42.83	437	43.31	
	非常重要	424	41.65	340	33.70	
關於孩子的學業，您預期他/她的最高學歷是	國中畢業	6	0.59	9	0.89	$\chi^2(4)=43.12$ $p=.000$
	高中職畢業	205	20.14	323	32.01	
	五專畢業	103	10.12	70	6.94	
	大學畢業	610	59.92	544	53.91	
	研究所畢業	94	9.23	63	6.24	
當孩子長大後，您預期他/她的經濟狀況	比我自己更好	979	96.17	957	94.85	$\chi^2(2)=3.76$ $p=.152$
	與我自己相當	37	3.63	45	4.46	
	比我自己更差	2	0.20	7	0.69	
如果孩子要上大學，會盡力準備孩子上大學所需要的開銷	非常不同意	9	0.88	11	1.09	$\chi^2(4)=6.10$ $p=.107$
	不太同意	83	8.15	110	10.90	
	同意	473	46.46	478	47.37	
	非常同意	453	44.50	410	40.63	
對您來說孩子上大學是	不太重要	125	12.28	179	17.74	$\chi^2(2)=23.27$ $p=.000$
	有點重要	391	38.41	431	42.72	
	非常重要	502	49.31	399	39.54	

在「大學經費來源」面向上，不管對已開戶或未開戶家長而言，最重要的來源分別為儲蓄/投資(42.63%、32.90%)、其他財務補助(如低收入戶就學生活補助、中低收學雜費減免等)(18.96%、18.73%)，以及助學貸款(14.24%、16.75%) (表 34)。第二重要的來源分別為獎學金(24.11%、22.48%)、學生工讀金、助學貸款和其他財務補助都大概為 14-17% (表 35)。第三重要的來源分別為助學貸款(21.16%、21.13%)、學生工讀金(19.06%、18.41%) (表 36)。

表格 34 準備大學學費的經濟來源，最重要的第一名

	已開戶 (N=1,018)		未開戶 (N=1,009)	
	次數	占比	次數	占比
儲蓄/投資	434	42.63	332	32.90
獎學金	97	9.53	107	10.60
學生工讀金	60	5.89	93	9.22
助學貸款	145	14.24	169	16.75
其他財務補助	193	18.96	189	18.73
其他借貸	1	0.10	4	0.40
尋求親友支持	1	0.10	7	0.69
尋找額外工作與收入來源	77	7.56	82	8.13
減少家庭開銷	10	0.98	22	2.18
變賣資產	0	0.00	4	0.40

表格 35 準備大學學費的經濟來源，最重要的第二名

	已開戶 (N=1,018)		未開戶 (N=1,009)	
	次數	占比	次數	占比
儲蓄/投資	109	10.77	101	10.09
獎學金	244	24.11	225	22.48
學生工讀金	166	16.40	172	17.18
助學貸款	179	17.69	177	17.68
其他財務補助	150	14.82	142	14.19
其他借貸	5	0.49	5	0.50
尋求親友支持	6	0.59	13	1.30
尋找額外工作與收入來源	106	10.47	114	11.39
減少家庭開銷	47	4.64	51	5.09
變賣資產	0	0.00	1	0.10

表格 36 準備大學學費的經濟來源，最重要的第三名

	已開戶 (N=1,018)		未開戶 (N=1,009)	
	次數	占比	次數	占比
儲蓄/投資	97	9.68	101	10.16
獎學金	148	14.77	127	12.78
學生工讀金	191	19.06	183	18.41

助學貸款	212	21.16	210	21.13
其他財務補助	137	13.67	158	15.90
其他借貸	11	1.10	9	0.91
尋求親友支持	18	1.80	16	1.61
尋找額外工作與收入來源	117	11.68	116	11.67
減少家庭開銷	70	6.99	70	7.04
變賣資產	1	0.10	4	0.40

9. 理財觀

在理財觀方面，已開戶家長有 26.33%非常同意「有錢的人才需要理財」的說法，顯著高於未開戶家長的 20.52% ($\chi^2(3)=15.12$, $p=.002$) (表 37)。對於情境題「如果您手上突然獲得了新台幣 2 萬元的獎金，你會優先使用在哪個用途」，已開戶和未開戶家長則無太多差異。33.27%已開戶家長和 36.37%未開戶家長會存起來；27.85%已開戶和 24.88%未開戶家長則是會拿這筆獎金去繳帳單或房租；20.96%已開戶家長和 22.99%未開戶家長會拿去買生活必需品(表 38)。

表格 37 有些人認為有錢的人才需要理財，請問您同意這樣的說法嗎

	已開戶 (N=1,018)		未開戶 (N=1,009)	
	次數	占比	次數	占比
非常不同意	52	5.13	62	6.14
不同意	149	14.69	197	19.52
同意	546	53.85	543	53.82
非常同意	267	26.33	207	20.52

$$\chi^2(3)=15.12, \quad p=.002$$

表格 38 如果您手上突然獲得了新台幣 2 萬元的獎金，您會優先使用在哪個用途

	已開戶 (N=1,018)		未開戶 (N=1,009)	
	次數	占比	次數	占比
存起來	338	33.27	367	36.37
償還債務	155	15.26	138	13.68
買生活必需品	213	20.96	232	22.99
繳帳單或房租	283	27.85	251	24.88
買樂透／刮刮樂	0	0.00	0	0.00
買那些平常買不起的東西	6	0.59	7	0.69

其他	21	2.07	14	1.39
----	----	------	----	------

$\chi^2(5)=6.36, p=.273$

在負債情形，約 62%已開戶家長和未開戶家長都有借款而沒有如期還錢的情形。在大部分情況下（房屋貸款、汽車貸款、個人信用貸款、信用卡/現金卡借款）已開戶和未開戶家長負債情形皆沒有顯著差異。只有在學生貸款方面有顯著差異（ $\chi^2(1)=8.255, p=.004$ ），未開戶家長（4.16%）相比已開戶家長（1.96%）有較高比例有學生貸款且沒有如期還錢的情形（表 39）。在非正式管道負債情形（表 40），有 73.24%未開戶家長和 73.18%已開戶家長有向非正式管道借貸。在大部分情況下（向親戚、融資、朋友、地下錢莊（高利貸）借款）已開戶家長和未開戶家長沒有顯著差異，只有在向當舖借貸而沒有如期還錢的情形中有顯著差異（ $\chi^2(1)=3.857, p=.050$ ），未開戶家長（3.37%）相較於已開戶家長（1.96%）有較高比例有這種情況。

在政府規費負債情況，已開戶和未開戶家長有顯著差異（ $\chi^2(1)=21.195, p=.000$ ），有 71.02%已開戶家長有政府規費欠款情形，但相較之下只有 61.35%未開戶家長有該情形。然而在健保費欠款上，未開戶家長（23.29%）的比例顯著多於已開戶家長（13.56%）（ $\chi^2(1)=31.979, p=.000$ ）。同樣的，在交通罰單欠款上，未開戶家長（19.72%）的比例顯著多於已開戶家長（13.46%）（ $\chi^2(1)=14.381, p=.000$ ）（表 41）。至於嘗試還款情形，已開戶家長和未開戶家長則沒有顯著差異，大約各占 19%（表 42）。

表格 39 目前個人或家庭與銀行有下列借貸而沒有如期還錢的情形

		已開戶		未開戶		卡方檢定
		(N=1,018)		(N=1,009)		
		次數	占比	次數	占比	
是否有以下情況	無	372	36.54	381	37.76	$\chi^2(1)=.321$
	有	646	63.46	628	62.24	$p=.570$
房屋貸款	無	972	95.48	968	95.94	$\chi^2(1)=.255$
	有	46	4.52	41	4.06	$p=.613$
汽車貸款	無	899	88.31	861	85.33	$\chi^2(1)=3.930$
	有	119	11.69	148	14.67	$p=.047$
學生貸款	無	998	98.04	967	95.84	$\chi^2(1)=8.255$
	有	20	1.96	42	4.16	$p=.004$
個人信用貸款	無	894	87.82	888	88.01	$\chi^2(1)=.017$

	有	124	12.18	121	11.99	$p = .896$
信用卡 (現金卡)	無	876	86.05	888	88.01	$\chi^2 (1) = 1.718$
借款	有	142	13.95	121	11.99	$p = .190$

表格 40 目前個人或家庭非正式管道負債的情形

		已開戶 (N=1,018)		未開戶 (N=1,009)		卡方檢定
		次數	占比	次數	占比	
是否有以下情況	無	273	27.82	270	26.76	$\chi^2 (1) = .000$
	有	745	73.18	739	73.24	$p = .976$
親戚	無	858	84.28	870	86.22	$\chi^2 (1) = 1.518$
	有	160	15.72	139	13.78	$p = .218$
朋友	無	914	89.78	911	90.29	$\chi^2 (1) = .143$
	有	104	10.22	98	9.71	$p = .705$
融資	無	971	95.38	948	93.95	$\chi^2 (1) = 2.050$
	有	47	4.62	61	6.05	$p = .152$
當舖	無	998	98.04	975	96.63	$\chi^2 (1) = 3.857$
	有	20	1.96	34	3.37	$p = .050$
地下錢莊 (高利貸)	無	1010	99.21	1003	99.41	$\chi^2 (1) = 0.270$
	有	8	0.79	6	0.59	$p = .603$

表格 41 目前個人或家庭有政府規費負債情形

		已開戶 (N=1,018)		未開戶 (N=1,009)		卡方檢定
		次數	占比	次數	占比	
是否有以下情況	無	295	28.98	390	38.65	$\chi^2 (1) = 21.195$
	有	723	71.02	619	61.35	$p = .000$
健保費	無	880	86.44	774	76.71	$\chi^2 (1) = 31.979$
	有	138	13.56	235	23.29	$p = .000$
交通罰單	無	881	86.54	810	80.28	$\chi^2 (1) = 14.381$
	有	137	13.46	199	19.72	$p = .000$
稅金	無	950	93.32	936	92.77	$\chi^2 (1) = .241$
	有	68	6.68	73	7.23	$p = .623$

表格 42 請問您是否曾經透過清償方式，試著償還前述欠款

	已開戶 (N=1018)		未開戶 (N=1009)	
	次數	占比	次數	占比
無	827	81.24	817	80.97
有	191	18.76	192	19.03

$\chi^2(1) = .023, p = .878$

(二)安置兒少之統計結果

安置兒少在開戶情形的問卷中填答有的比例較低，總樣本 29 名安置兒少中，分別只有 1 位填答參加方案是為了自己未來的教育儲蓄、為了儲蓄所得的利息、實現自己的夢想和作為緊急預備金。在得知帳戶的管道有 2 位是經由社工的建議，其餘則填寫無。在參加帳戶的困難，分別有 1 位表示每個月要記得存錢很麻煩，以及存錢管道太少，只有 1 位表示沒有任何困難。在改善建議中，分別有 1 位安置兒少表示應增加存錢的管道，以及認為家中每個孩子都應該有資格開戶(表 43)。

表格 43 安置兒少開戶情形

		無		有	
		次數	占比	次數	占比
安置兒少參加方案的考量因素 (N=29)	為自己未來的教育	28	96.55	1	3.45
	為了儲蓄所得的利息	28	96.55	1	3.45
	實現自己的夢想	28	96.55	1	3.45
	作為緊急預備金	28	96.55	1	3.45
	其他	29	100.00	0	0.00
安置兒少得知帳戶的管道 (N=29)	社工的建議	27	93.10	2	6.90
	接到公文通知	29	100.00	0	0.00
	從新聞媒體得知	29	100.00	0	0.00
	從社群媒體得知	29	100.00	0	0.00
	親朋好友告知	29	100.00	0	0.00
	公所人員的建議與推廣	29	100.00	0	0.00
安置兒少參加帳戶的困難 (N=29)	收入不穩定，無法固定存錢	29	100.00	0	0.00
	每個月要記得存錢很麻煩	28	96.55	1	3.45
	存錢管道太少	28	96.55	1	3.45
	對方案有疑問時不知道要問誰	29	100.00	0	0.00

	沒有任何困難	28	96.55	1	3.45
	其他	29	100.00	0	0.00
安置兒少對	辦理小額自動扣款	29	100.00	0	0.00
政策改善的	增加存錢管道	28	96.55	1	3.45
建議	加強說明方案的意願和願景	29	100.00	0	0.00
(N=29)	辦理理財規劃課程	29	100.00	0	0.00
	家中每個孩子都應該有資格開戶	28	96.55	1	3.45
	提供就業服務	29	100.00	0	0.00

在安置兒少參加機構理財教育活動經驗中，有 65.52%參加過理財教育活動、15.79%參加過理財生活講座；而在他們參加縣市政府辦理的活動中，只有 15.79%參加過理財教育活動、6.90%參加過理財生活講座。顯示機構辦理的理財教育活動參與度較高，也可能是對安置兒少來說比較方便參加(表 44)。

表格 44 安置兒少參加工財教育活動經驗

		無		有	
		次數	占比	次數	占比
安置兒少參加工財教育活動經驗 (N=29)	理財教育活動	10	34.48	19	65.52
	理財生活講座	11	37.93	18	62.07
	體驗工作坊	27	93.10	2	6.90
	其他	29	100.00	0	0.00
安置兒少參加縣市政府理財講座 (N=29)	理財教育活動	16	84.21	3	15.79
	理財生活講座	27	93.10	2	6.90
	體驗工作坊	28	96.55	1	3.45
	其他	28	96.55	1	3.45

對於安置兒少而言，最有效的提醒通知方式依序為手機簡訊(51.72%)、Line (44.83%)、Email (31.03%) (表 45)。

表格 45 有助於提醒的通知方式 (N=29)

	無		有	
	次數	占比	次數	占比
Email	20	68.97	9	31.03
Line	16	55.17	13	44.83

手機 app	23	79.31	6	20.69
電話提醒	21	72.41	8	27.59
手機簡訊	14	48.28	15	51.72
紙本對帳單	23	79.31	6	20.69
其他	27	93.10	2	6.90

在家庭經濟壓力面向，大部分的安置兒少都同意家庭有足夠金錢能滿足家中各種需求，只有對於家庭中傢俱與設備的需求和一般需求，有較高安置兒少表示不同意(27.59%、24.14%)(表 46)。在安置兒少對於經濟狀況評估面向，有 62.07%安置兒少表示過去 12 個月中總有足夠零用金。雖然有 48.28%安置兒少評估過去一年經濟狀況變得比較差，但是仍有 92.55%認為家庭未來經濟狀況有可能好轉(表 47)。

表格 46 安置兒少家庭的經濟壓力次數分配表 (N=29)

變項	非常 同意	同意	不同意	非常 不同意
家庭有足夠金錢滿足家中的需求	5 (17.24%)	16 (55.17%)	<u>7</u> (<u>24.14%</u>)	1 (3.45%)
家庭有足夠金錢滿足家中穿著的需求	5 (17.24%)	<u>21</u> (<u>72.41%</u>)	2 (6.90%)	1 (3.45%)
家庭有足夠金錢滿足家中傢俱與設備的需求	4 (13.79%)	15 (51.72%)	<u>8</u> (<u>27.59%</u>)	2 (6.90%)
家庭有足夠金錢滿足家中食物的需求	6 (20.69%)	22 (75.86%)	<u>0</u> (<u>0.00%</u>)	1 (3.45%)
家庭有足夠金錢滿足家中醫療照顧的需求	6 (20.69%)	<u>19</u> (<u>65.52%</u>)	3 (10.34%)	1 (3.45%)

表格 47 安置兒少經濟狀況

	次數	占比
安置兒少過去 12 月中零		
總有足夠零用金	18	62.07
用錢需求 (N=29)		
有時沒有足夠的零用金	8	27.59
經常沒有足夠的零用金	3	10.34

過去一年經濟狀況 (N=29)	沒有太大變化	8	27.59
	變得比較好	7	24.14
	變得比較差	14	48.28
家庭未來經濟狀況 (N=29)	非常有可能好轉	5	17.24
	還算有可能好轉	23	79.31
	不太可能好轉	0	0.00
	完全不可能好轉	1	3.45

在安置兒少工作狀況調查，有 79.31%安置兒少表示有打工/工作經驗。68.97%有在學期中兼職，大約一半的安置兒少表示每週工時為 1 小時、另一半則是 1-2 小時；此外只有 27.59%安置兒少有在寒暑假兼職。目前則有 34.48%安置兒少是全職工作未就學。在目前工作時薪，分布則從 125 元至 250 元。有高達 78.26%安置兒少這份工作只有勞保、沒有健保。至於打工的理由，有 34.78%安置兒少是用在學校或生活所需要的花費，也有 26.09%安置兒少表示是為了儲蓄以備不時之需(表 48)。

表格 48 安置兒少工作狀況

題目	選項	次數	占比
是否有打工（工作）經驗 (不含在家幫忙者) (N=29)	沒有、沒在尋找工作	2	6.90
	沒有、但在尋找工作	4	13.79
	有	23	79.31
學期中有無兼職 (N=29)	沒有	20	68.97
	有	9	31.03
學期中兼職，每週工時 (N=29)	1 小時	5	55.56
	1-2 小時	4	44.44
寒暑假有無兼職 (N=29)	沒有	21	74.41
	有	8	27.59
目前全職工作未就學 (N=29)	沒有	19	65.52
	有	10	34.48
目前工作時薪 (N=19)	125	2	10.53
	146	1	5.26
	165	1	5.26
	168	1	5.26
	176	4	21.05

	178	1	5.26
	180	2	10.53
	188	1	5.26
	190	3	15.79
	196	1	5.26
	224	1	5.26
	250	1	5.26
安置兒少這份工作是否有勞健保 (N=23)	只有勞保	18	78.26
	只有健保	1	4.35
	兩個都有	2	8.70
	兩個都沒有	2	8.70
安置兒少打工/工作的最主要理由 (N=23)	貼補家用	0	0.00
	儲蓄以備不時之需	6	26.09
	用在學校或生活所需要的花費	8	34.78
	買自己想要的東西	2	8.70
	增加社會經驗、學習一技之長	4	17.39
	其他	3	13.04
安置兒少打工/工作的最主要理由 (其他)	已出社會自立	1	33.33
	生活	1	33.33
	維持生活需求	1	33.33

對於安置兒少是否知道離院時，有 51.72%知道自己可以領走多少屬於自己的存款金額(表 49)，但仍有將近一半的兒少並不知道自己離院時能領走多少屬於自己的存款。

表格 49 安置兒少存款金額知悉度 (N=29)

題目	選項	次數	占比
安置兒少是否知道離院時，可以領走屬於自己的存款金額	不清楚	14	48.28
	知道	15	51.72

在對自己的看法上(表 50)，分數越高代表對自己的看法越正面，最小值為 18、最大值為 34 (平均數=23.83, 標準差=3.33)。在憂鬱量表上，分數越高代表憂鬱程度越高，最小值為 24、最大值為 50 (平均數=35.90, 標準差=6.07)。

表格 50 安置兒少對自己的看法與憂鬱情緒 (N=29)

	平均數	標準差	最小值	最大值
對自己的看法	23.83	3.33	18	34
憂鬱情緒	35.90	6.07	24	50

在「教育期待」面向，有 82.76%安置兒少認為大學學歷重要，而在談到對自己最高學歷的期待時，有 27.59%安置兒少預期自己的最高學歷是高中職，65.52%安置兒少預期自己的最高學歷是大學以上；對應到有 79.31%兒少認為上大學對自己是重要的。整體而言，大部分安置兒少認為大學學歷是重要的，也預期自己未來會大學畢業(表 51)。

表格 51 安置兒少對自己的教育期待

題目	選項	次數	占比
一般而言，您認為大學的學歷 (N=29)	不太重要	5	17.24
	有點重要	14	48.28
	非常重要	10	34.48
你預期自己未來的最高學歷是 (N=29)	國中畢業	2	6.90
	高中職畢業	8	27.59
	五專畢業	0	0.00
	大學畢業	14	48.28
	研究所畢業	5	17.24
對你來說上大學是 (N=29)	不太重要	6	20.69
	有點重要	16	55.17
	非常重要	7	24.14

在「大學經費來源」面向上，對安置兒少而言，最重要的來源為其他財務補助 (31.03%)、儲蓄/投資 (17.24%)、尋找額外工作與收入來源 (17.24%) (表 52)。第二重要的來源分別為獎學金 (24.14%)、儲蓄/投資 (20.69%)、學生工讀金和其他財務補助都大概為 17%(表 53)。第三重要的來源分別為儲蓄 (31.03%)、獎學金 (24.14%)、尋找額外工作與收入來源 (20.69%) (表 54)。

表格 52 準備大學學費的經濟來源，最重要的第一名 (N=29)

選項	次數	占比
儲蓄/投資	5	17.24
獎學金	4	13.79

學生工讀金	4	13.79
助學貸款	2	6.90
其他財務補助	9	31.03
其他借貸	0	0.00
尋求親友支持	0	0.00
尋找額外工作與收入來源	5	17.24
減少家庭開銷	0	0.00
變賣資產	0	0.00

表格 53 準備大學學費的經濟來源，最重要的第二名（N=29）

選項	次數	占比
儲蓄/投資	6	20.69
獎學金	7	24.14
學生工讀金	5	17.24
助學貸款	3	10.34
其他財務補助	5	17.24
其他借貸	0	0.00
尋求親友支持	0	0.00
尋找額外工作與收入來源	3	10.34
減少家庭開銷	0	0.00
變賣資產	0	0.00

表格 54 準備大學學費的經濟來源，最重要的第三名（N=29）

選項	次數	占比
儲蓄/投資	9	31.03
獎學金	7	24.14
學生工讀金	3	10.34
助學貸款	1	3.45
其他財務補助	2	6.90
其他借貸	0	0.00
尋求親友支持	1	3.45
尋找額外工作與收入來源	6	20.69
減少家庭開銷	0	0.00
變賣資產	0	0.00

(三)第二波資料之統計結果_中低收入戶及低收入戶之比較

在本次總樣本中，中低收入戶共有 1,379 位、低收入戶 648 位(表 55)。而但若以追蹤樣本和新增樣本區分，則本波新增樣本的中低收入戶占有新舊樣本的中低收入戶約七成(73%)；低收入戶則占 61%。

表格 55 各縣市樣本完成數情形

	中低收入戶				低收入戶			
	追蹤樣本		新增樣本		追蹤樣本		新增樣本	
縣市	人數	占比	人數	占比	人數	占比	人數	占比
南投縣	18	4.89	53	5.24	5	2.02	4	1.00
嘉義市	5	1.36	8	0.79	1	0.40	3	0.75
嘉義縣	14	3.80	16	1.58	0	0.00	0	0.00
基隆市	4	1.09	7	0.69	3	1.21	7	1.75
宜蘭縣	6	1.63	30	2.97	3	1.21	2	.050
屏東縣	47	12.77	148	14.64	17	6.88	0	0
彰化縣	79	21.47	139	13.75	4	1.62	1	0.25
新北市	14	3.80	79	7.81	14	5.67	62	15.46
新竹市	2	0.54	12	1.19	1	0.40	10	2.49
新竹縣	6	1.63	5	0.49	9	3.64	10	2.49
桃園市	12	3.26	60	5.93	38	15.38	107	26.68
澎湖縣	1	0.27	2	0.20	1	0.40	1	0.25
臺中市	50	13.59	149	14.74	46	18.62	54	13.47
臺北市	18	4.89	21	2.08	30	12.15	67	16.71
臺南市	28	7.61	75	7.42	17	6.88	0	0
臺東縣	14	3.80	14	1.38	18	7.29	8	2.00
花蓮縣	13	3.53	37	3.66	18	7.29	7	1.75
苗栗縣	2	0.54	19	1.88	3	1.21	1	0.25
金門縣	1	0.27	0	0.00	0	0.00	0	0.00
雲林縣	12	3.26	21	2.08	8	3.24	8	2.00
高雄市	22	5.98	116	11.47	11	4.45	49	12.22
總計	368	100.00	1011	100.00	247	100.00	401	100.00

在本次樣本的開戶情形方面，中低收入的已開戶比例為 47.57%；低收入戶的完成樣本當中，已開戶的比例為 55.86%，略高於中低收入戶(表 56)。

表格 56 開案情況

		中低收入戶 (n=1,379)		低收入戶 (n=648)	
		次數	占比	次數	占比
開戶情況	已開戶	656	47.57	362	55.86
	未開戶	723	52.43	286	44.14

在家長的性別分布方面，中低收入戶的男性比例為 51.20%、低收入為 48.46%，比例略有不同，惟並無統計上的顯著差異(表 57)。

表格 57 家長的性別分佈

		中低收入戶		低收入戶		卡方檢定
		次數	占比	次數	占比	
家長性別	男	706	51.20	314	48.46	$\chi^2 (1)=1.323$
	女	673	48.80	334	51.54	$p = .250$

1.未開戶的原因

本次調查顯示，未開案者不知道兒少發展帳戶的比例占 32.80%，將近三成。進一步檢視在中低收入戶以及低收入戶的未開案原因，皆以「沒有錢可以儲蓄」為最高，分別為 31.67%以及 39.86%，對於中低收入戶而言，儲蓄金用途不能使用是二大未開戶的原因；對於低收入戶來說，同樣地考慮方案時間太長以及儲蓄金用途不能自由使用，因此未開戶。但若進一步經檢定卻顯示，儘管低收和中低收入戶家庭都表示因為沒有錢可以儲蓄所以沒有開戶，但相較之下，低收入戶家庭在「沒有錢可以儲蓄」這項原因的比例更高，顯示其經濟困難程度越高，也符合其福利身分的條件(表 58)。

表格 58 未開戶的原因 (N=1,009)

		中低收入戶		低收入戶		卡方檢定
		次數	占比	次數	占比	
沒有錢可以儲蓄	無	494	68.33	172	60.14	$\chi^2 (1)=6.121$
	有	229	31.67	114	39.86	$p = .013$

方案時間太長	無	636	87.97	251	87.76	$\chi^2(1)=0.008$
	有	87	12.03	35	12.24	$p = .92$
儲蓄金用途不能自由使用	無	620	85.75	252	88.11	$\chi^2(1)=0.971$
	有	103	14.25	34	11.89	$p = .32$
擔心福利資格會受影響	無	676	93.50	270	94.41	$\chi^2(1)=0.287$
	有	47	6.50	16	5.59	$p = .59$
還需要跟家人討論	無	658	91.01	260	90.91	$\chi^2(1)=0.002$
	有	65	8.99	26	9.09	$p = .96$
不了解這個方案的內容和目的	無	657	90.87	264	92.31	$\chi^2(1)=0.531$
	有	66	9.13	22	7.69	$p = .46$
其他	無	672	92.95	266	93.01	$\chi^2(1)=0.001$
	有	51	7.05	20	6.99	$p = .97$

中低收入與低收入戶的未開戶家長，得知帳戶管道的主要來源皆為「接到公文通知」，分別為 34.16%及 43.01%，其次皆為「社工的建議」、以及「公所人員的建議及推廣」，顯示多數皆從較正式的管道得知訊息(表 59)。

表格 59 未開戶家長得知帳戶的管道 (N=1,009)

		中低收入戶		低收入戶	
		次數	占比	次數	占比
社工的建議	無	531	73.44	203	70.98
	有	192	26.56	83	29.02
接到公文通知	無	476	65.84	163	56.99
	有	247	34.16	123	43.01
從新聞媒體得知	無	720	99.59	285	99.65
	有	3	0.41	1	0.35
從社群媒體得知	無	704	97.37	281	98.25
	有	19	2.63	5	1.75
親朋好友告知	無	695	96.13	282	98.60
	有	28	3.87	4	1.40
公所人員的建議與推廣	無	623	86.17	248	86.71
	有	100	13.83	38	13.29
其他	無	713	98.62	286	100
	有	10	1.38	0	0

2.已開戶家長

已開戶家長的基本情況方面，中低收入戶和低收入戶家長皆以 1 位孩子有參與帳戶者為多，分別為 65.09%和 66.30%，次之為 2 位，分別為 25.30%和 24.86%(表 60)。

表格 60 家中兒少教育發展帳戶的孩子有幾位

	中低收入戶		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
0	33	5.03	7	1.93
1	427	65.09	240	66.30
2	166	25.30	90	24.86
3	22	3.35	20	5.52
4	8	1.22	3	0.83
5	0	0	2	0.55

中低收入戶和低收入戶的回卷樣本當中，分別有 86.53%和 88.95%為帳戶的主要存款者，兩者身份別沒有統計上的顯著差異(表 61)。

表格 61 是否為兒少教育發展帳戶的主要存款者

	中低收入戶		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
否	85	13.47	40	11.05
是	546	86.53	322	88.95

$$\chi^2(1)=1.225, p=.26$$

非主要存款者當的回卷者當中，中低收入以及低收入戶皆以父親為主要存款者，尤其低收入戶當中以父親占 72.50%，高於中低收入戶的 57.65%；次之為母親，以中低收入的比例高於低收入戶，分別為 30.59%及 15.00%(表 62)。

表格 62 若不是由您存款，請問存款者跟孩子的關係是

	中低收入戶		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
1 父親	49	57.65	29	72.50
2 母親	26	30.59	6	15.00
3 祖父	1	1.18	1	2.50
4 祖母	3	3.53	1	2.50
5 外公	0	0.00	1	2.50
6 外婆	2	2.35	2	5.00
7 其他	4	4.71	0	0.00

在已開戶的樣本當中，中低收入戶有 32.32%的孩子知道自己有此帳戶，而低收入戶的孩子知道此帳戶的比例略高，達 43.09% (表 63)。

表格 63 您的孩子知道自己有這個兒少教育帳戶

	中低收入戶		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
否	444	67.68	206	56.91
是	212	32.32	156	43.09

$$\chi^2(1)=11.737, p=.001$$

在已開戶者參加開戶者的理由方面，中低收入與低收入戶的主因皆為「為子女未來的教育」，分別為 40.55%及 30.66%，經由比較，中低收入戶的比例顯著高於低收入戶。另外，中低收入戶與低收入戶的次要理由順序略有不同，中低收入戶為實現子女的夢想為先、其次為作為緊急預備金，低收入戶則相反，以作為緊急預備金在前(表 64)。

表格 64 開戶的原因 (N=1,018)

	中低收(n=656)		低收入戶(n=362)	
	次數	占比	次數	占比
為子女未來的教育	266	40.55	111	30.66
實現子女的夢想	72	10.98	30	8.29
作為緊急預備金	68	10.37	37	10.22
為了儲蓄所得的利息	51	7.77	18	4.97

3.得知帳戶的管道 (已開戶)

針對已開戶的家長，在得知帳戶的管道方面，中低收入戶主要以「接到公文通知」為多，占 21.65%，其次是社工的建議，占 14.79%。在低收入戶方面，各項目的占比相對較低，以公所人員的建議與推廣為多，占 13.54%，其次是社工的建議以及接到公文通知。兩者透過公文通知而得知帳戶訊息的比例有顯著差異(表 65)。

表格 65 已開戶家長得知帳戶的管道 (N=1,018)

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
社工的建議	97	14.79	41	11.33
接到公文通知	142	21.65	47	12.98
從新聞媒體得知	3	0.46	2	0.55
從社群媒體得知	7	1.07	1	0.28
親朋好友告知	17	2.59	4	1.10
公所人員的建議與推廣	94	14.33	49	13.54
其他	7	1.07	1	0.28

4.參加帳戶的困難 (已開戶)

已開戶家長在參加帳戶遇到的困難方面，有較高的比例表示沒有遇到困難，中低收入與低收入戶的比例分別為 23.32%及 15.19%，中低收入戶表示沒有困難的比例顯著較高。在遇到的困難方面，皆以「收入不穩定，無法固定存錢」為主，分別為 16.46%及 12.86%，身分別之間沒有統計上的顯著差異(表 66)。

表格 66 已開戶家長參加帳戶的困難 (N=1,018)

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
收入不穩定，無法固定存錢	108	16.46	53	14.64
每個月要記得存錢很麻煩	24	3.66	13	3.59
存錢管道太少	21	3.20	10	2.76
對方案有疑問時不知道要問誰	20	3.05	11	3.04

沒有任何困難	153	23.32	55	15.19
其他	4	0.61	8	2.21

5.政策改善的建議 (已開戶)

已開戶家長在對政策建議方面，有較高的比例表示沒有建議，中低收入與低收入戶的比例分別為 24.85%及 19.61%，中低收入戶沒有建議的比例顯著較高。其次，在相關的建議方面，皆以「家中每個孩子都應該有資格開戶」為多，分別為 13.41%及 9.94%，身分別之間沒有統計上的顯著差異(表 67)。

表格 67 已開戶家長對政策改善的建議 (N=1,018)

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
辦理小額自動扣款	34	5.18	16	4.42
增加存錢管道	42	6.40	26	7.18
加強說明方案的意願和願景	14	2.13	10	2.76
辦理理財規劃課程	21	3.20	13	3.59
家中每個孩子都應該有資格開戶	88	13.41	36	9.94
提供就業服務	12	1.83	5	1.38
沒有任何建議	163	24.85	71	19.61
其他	6	0.91	4	1.10

6.理財講座活動參與的情形 (已開戶)

已開戶家長在參加縣市政府理財講座方面，以「理財教育活動」為多，中低收入與低收入戶的比例分別為 13.87%及 15.47%，中低收入戶及低收入開戶家長的第二及第三參與的政府理財講座皆為「財務諮詢」以及「理財生活講座」，低收入家長的順序略有不同，惟各項目參與在身分別之間沒有統計顯著差異(表 68)。

表格 68 已開戶家長參加縣市政府理財講座 (N=1,018)

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
理財教育活動	91	13.87	56	15.47
理財生活講座	47	7.16	32	8.84
財務工作坊	9	1.37	5	1.38

財務管理團體	5	0.76	5	1.38
財務諮詢	52	7.93	25	6.91
親子理財活動	0	0	0	0
其他	2	0.30	3	0.83

已開戶兒少在參加縣市政府理財講座方面，以「理財教育活動」為多，中低收入與低收入戶的比例分別為 8.08%及 7.46%，中低收入戶及低收入開戶兒少的第二及第三參與的政府理財講座皆為「親子理財活動」以及「理財生活講座」，惟各項目參與在身分別之間沒有顯著差異(表 69)。

表格 69 已開戶兒少參加縣市政府理財講座 (N=1,018)

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
理財教育活動	53	8.08	27	7.46
理財生活講座	20	3.05	10	2.76
體驗工作坊	7	1.07	4	1.10
親子理財活動	34	5.18	17	4.70
其他	4	0.61	1	0.28

已開戶家長認為有助於提醒或告知帳戶訊息的方式，以「手機簡訊」為最多，中低收入與低收入戶的比例分別為 48.93%及 53.59%，中低收入戶及低收入開戶家長的第二及第三順位的建議皆為「line」以及「紙本對帳單」。進一步檢視，低收入家長比中低收入戶有更高的比例選擇「line」通知(表 70)。

表格 70 有助於提醒或告知帳戶訊息的通知方式 (N=1,018)

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
Email	161	24.54	80	22.10
Line	258	39.33	168	46.41
手機 app	115	17.53	56	15.47
電話提醒	145	22.10	84	23.20
手機簡訊	321	48.93	194	53.59
紙本對帳單	253	38.57	108	29.83
其他	9	1.37	4	1.10

7.家庭的經濟壓力

在家庭的經濟壓力方面，整體而言，低收入戶在家庭經濟壓力的平均分數顯著高於中低收入戶，尤其是在已開戶的樣本，中低收入及低收入戶之間有顯著較高的分數（表 71）。進一步檢視各項次的內容，中低收入戶同意家中有足夠金錢滿足需求的比例最高，而在低收入戶方面，在滿足家中的需求、傢俱與設備方面，皆有較高的比例選擇不同意（表 72 & 表 73）。

表格 71：家庭的經濟壓力量表分數（N=2,027）

	中低收入		低收入戶		t	p
	平均數	標準差	平均數	標準差		
家庭的經濟壓力	11.97	2.56	12.44	2.58	-3.81	.000
已開戶經濟壓力	11.76	2.52	12.31	2.64	-3.28	.000
未開戶經濟壓力	12.17	2.58	12.60	2.48	-2.43	.007

表格 72：家庭的經濟壓力次數分配表（中低收入）

變項	非常同意	同意	不同意	非常不同意
家庭有足夠金錢滿足家中的需求	39 (2.83)	<u>593</u> (43.00)	577 (41.84)	170 (12.33)
家庭有足夠金錢滿足家中穿著的需求	66 (4.79)	<u>970</u> (70.34)	281 (20.38)	62 (4.50)
家庭有足夠金錢滿足家中傢俱與設備的需求	38 (2.76)	<u>593</u> (43.00)	599 (43.44)	149 (10.80)
家庭有足夠金錢滿足家中食物的需求	92 (6.67)	<u>1,069</u> (77.52)	182 (13.20)	36 (2.61)
家庭有足夠金錢滿足家中醫療照顧的需求	57 (4.13)	<u>873</u> (63.31)	352 (25.53)	97 (7.03)

表格 73：家庭的經濟壓力次數分配表（低收入戶）

變項	非常同意	同意	不同意	非常不同意
家庭有足夠金錢滿足家中的需求	15 (2.31)	239 (36.88)	<u>292</u> (45.06)	102 (15.74)

家庭有足夠金錢滿足家中穿著的需求	21 (3.24)	<u>416</u> (64.20)	175 (27.01)	36 (5.56)
家庭有足夠金錢滿足家中傢俱與設備的需求	13 (2.01)	229 (35.34)	<u>309</u> (47.69)	97 (14.97)
家庭有足夠金錢滿足家中食物的需求	43 (6.64)	<u>452</u> (69.75)	136 (20.99)	17 (2.62)
家庭有足夠金錢滿足家中醫療照顧的需求	37 (5.71)	<u>363</u> (56.02)	199 (30.71)	49 (7.56)

在有無接受各種團體、食物銀行、或其他供餐的單位獲得食物方面的協助方面，經統計檢定顯示，低收入戶相較於中低收入戶，有顯著較高的比例接受協助(表 74)。

表格 74 有無接受食物銀行的協助 (N=2,027)

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
有	693	50.25	430	66.36
無	686	49.75	218	33.64

$\chi^2(1) = 46.272, p = .000$

在過去一年的經濟狀況方面，中低收及低收入戶皆以沒有太大變化占多數，分別為 59.61% 以及 62.35%，經統計檢定兩者沒有顯著差異(表 75)。

表格 75 過去一年經濟狀況 (N=2,027)

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
沒有太大變化	822	59.61	404	62.35
變得比較好	142	10.30	63	9.72
變得比較差	415	30.09	181	27.93

$\chi^2(2) = 1.391, p = .499$

在家庭未來的經濟狀況方面，中低收及都收入戶皆以「還算有可能好轉」為多數，分別為 63.02% 和 61.11%，經統計檢定兩者沒有顯著差異(表 76)。

表格 76 家庭未來經濟狀況 (N=2027)

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
非常有可能好轉	112	8.12	57	8.80
還算有可能好轉	869	63.02	396	61.11
不太可能好轉	355	25.74	176	27.16
完全不可能好轉	43	3.12	19	2.93

$\chi^2(3)=0.885, p=.829$

檢視目前的就業情形，中低收入戶以及低收入戶皆以有在工作的比例最高，分別為 69.83%和 63.73%。另外，就低收入戶而言，有略高的比例屬於無法外出工作。進一步檢定發現，兩者在目前就業情形具有統計上的顯著差異(表 77)。

表格 77 目前就業情形

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
沒有、但在尋找工作	111	8.05	67	10.34
沒有、無法外出工作	305	22.12	168	25.93
有在工作	963	69.83	413	63.73

$\chi^2(2)=7.788, p=.020$

在從事的工作份數方面，中低收入戶以及低收入戶皆以一份工作為多，分別是 88.06%以及 87.65%，其次是兩份，兩者間的工作份數沒有統計顯著差異(表 78)。

表格 78 目前有幾份工作

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
1	848	88.06	362	87.65
2	99	10.28	44	10.65
3	12	1.25	2	0.48
4	4	0.42	5	1.21

$\chi^2(3)=4.488, p=.213$

在從事主要工作的就業期間，中低收入戶以及低收入戶皆以 1 年以上居多，分別為 68.12%和 67.55%；其次是 3 個月內及 6 個月~不滿 1 年。兩者之間沒有統計顯著差異(表 79)。

表格 79 主要的工作已經做多久

主要的工作已經做多久	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
3 個月內	119	12.36	54	13.08
3-6 個月	86	8.93	28	6.78
6 個月~不滿 1 年	102	10.59	52	12.59
1 年以上	656	68.12	279	67.55

$$\chi^2(3)=2.777, \quad p=.427$$

在每週所有工作時數方面，中低收入戶以及低收入戶皆以 36-40 小時居多，分別為 22.57%和 25.97%。若加總超過 40 小時的比例，中低收入戶為 46.84%、低收入戶為 41.43%，皆超過四成。經統計檢定，兩者身分別之間沒有顯著差異(表 80)。

表格 80 每週所有工作時數

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
20 小時以下	114	13.06	46	12.71
20-25 小時	54	6.19	31	8.56
26-30 小時	54	6.19	21	5.80
31-35 小時	45	5.15	20	5.52
36-40 小時	197	22.57	94	25.97
41-45 小時	135	15.46	42	11.60
46-50 小時	111	12.71	42	11.60
50 小時以上	163	18.67	66	18.23

$$\chi^2(7)=6.456, \quad p=.488$$

在找尋工作的管道方面，中低收入戶以及低收入戶皆以自行尋找為多，分別為 59.71%和 60.29%；其次皆為親朋好友介紹。經統計檢定，兩者身分別之間沒有顯著差異(表 81)。

表格 81 這份工作是怎麼找到的？

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
自己找的	575	59.71	249	60.29
親朋好友介紹	342	35.51	150	36.32
就服站介紹	26	2.70	6	1.45
社工介紹	20	2.08	8	1.94

$$\chi^2(3)=2.029, \quad p=.566$$

中低收入戶之工作有較高的比例皆有勞保及健保，占 53.37%、其次為兩個都沒有占 38.94%；而低收入戶的工作則以兩個都沒有為最高，占 52.06%，其次才是享有勞健保，占 37.77%。經統計檢定，中低收入戶以及低收入戶之工作在享有勞健保方面有統計上的顯著差異(表 82)。

表格 82 這份工作是否有勞健保

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
只有勞保	28	2.91	35	8.47
只有健保	46	4.78	7	1.69
兩個都有	514	53.37	156	37.77
兩個都沒有	375	38.94	215	52.06

$$\chi^2(3)=52.741, \quad p=.000$$

在對工作的滿意度方面，中低收及低收入戶皆約九成滿意其主要工作，分別為 89.82%和 91.04%（非常滿意+滿意+有點滿意）。經統計檢定，兩者在工作滿意度的程度差異有達統計上的邊緣顯著水準(表 83)。

表格 83 對這份主要的工作滿意度

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
非常不滿意	10	1.04	1	0.24
不滿意	88	9.14	36	8.72
有點滿意	254	26.38	133	32.20
滿意	498	51.71	187	45.28

非常滿意	113	11.73	56	13.56
------	-----	-------	----	-------

$\chi^2(4)=9.027, p=.060$

在平均每月的工作總收入方面，中低收及低收入戶皆在「2-3 萬元」的比例最高，分別為 35.12%和 38.71%；其次為 3-4 萬元，分別為 23.97%和 22.98%。中低收入戶有較高的比例在 4-5 萬元，占 11.36%，反觀低收入戶，僅有 4.03%薪資在 4 萬元以上(表 84)。

表格 84 平均每月的工作總收入（含兼職）

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
收入不固定	22	4.55	14	5.65
1 萬元以下	28	5.79	23	9.27
1-2 萬元	76	15.70	48	19.35
2-3 萬元	170	35.12	96	38.71
3-4 萬元	116	23.97	57	22.98
4-5 萬元	55	11.36	9	3.63
5-6 萬元	12	2.48	1	0.40
6-7 萬元	3	0.62	0	0.00
7 萬元以上	2	0.41	0	0.00
總個數	484	100.00	248	100.00

8. 對自己的看法和憂鬱情緒

在對自己的看法方面，中低收入戶和低收入戶的平均分數相近但有顯著差異。在憂鬱情緒方面，低收入戶的憂鬱情緒平均得分顯著高於中低收入戶，平均分數分別為 38.60 及 37.37（數值範圍區間為 23-66 分），無論是在已開戶或未開戶的樣本皆然(表 85)。

表格 85 對自己的看法和憂鬱情緒

	中低收入戶		低收入戶		t	p
	平均數	標準差	平均數	標準差		
對自己的看法	23.57	2.81	23.85	2.99	-1.99	.023
已開戶者	23.53	2.61	23.81	2.68	-1.62	.051
未開戶者	23.62	2.98	23.89	3.35	-1.28	.099

憂鬱	37.37	6.31	38.60	6.55	-4.05	.000
已開戶者	37.25	6.20	38.56	6.03	-3.25	.000
未開戶者	37.48	6.40	38.66	7.15	-2.54	.005

9. 親職角色期待與孩子互動狀況

在親職角色期待方面，低收入戶的平均分數明顯高於中低收入戶，分別是 12.13 分、11.93 分，進一步檢視，主要的差異應來自於未開戶者的樣本。在與孩子互動，以及針對 3 歲以上孩子的社會互動表現分數，中低收入戶與低收入戶之間無統計顯著差異。另外，在孩子的社會情緒量表方面，在已開戶的家長當中，中低收入戶的分數稍顯著高於低收入戶(表 86)。

表格 86：家長與孩子

	中低收入戶		低收入戶		t	p
	平均數	標準差	平均數	標準差		
親職角色期待	11.93	1.59	12.13	1.60	-2.52	.011
已開戶者	11.94	1.59	12.04	1.54	-1.01	.310
未開戶者	11.93	1.60	12.23	1.67	-2.65	.007
與孩子互動情形	16.81	2.55	16.84	2.76	-.21	.829
已開戶者	16.92	2.45	16.85	2.87	.41	.678
未開戶者	16.71	2.64	16.82	2.63	-.60	.547
孩子社會情緒量表	34.28	5.55	33.81	5.59	1.76	.077
已開戶者	34.19	5.05	33.56	5.00	1.91	.056
未開戶者	34.36	5.97	34.13	6.26	.55	.581
3 歲以上孩子社會互動	9.50	2.31	9.59	2.38	-.68	.491
已開戶者	9.31	2.17	9.38	2.05	-.45	.646
未開戶者	9.72	2.43	9.92	2.80	-.98	.323

在孩子的健康發展情況方面，中低收入戶及低收入戶的孩子在過去一年中沒有因為生病而住院，分別為 83.90%、84.85%。經統計檢定，兩個身分別之間無顯著差異。在孩子被他人懷疑需要檢查發展的情形方面，中低收入戶及低收入戶皆以沒有的比例較高，分別為 78.75%和 76.70%，統計檢定兩個身分別之間無顯著差異(表 87)。

另外，在是否帶孩子去作進一步的檢查方面，中低收入戶及低收入戶皆以沒有的比例較高，分別為 69.02%和 62.93%。統計檢定顯示低收入戶在帶孩子去作

進一步的檢查的比例顯著較高。而在孩子是否領有發展遲緩證明方面，中低收入戶和低收入戶的比例皆以沒有者較高。進一步進行統計檢定，低收入戶的孩子在領有發展遲緩證明的比例顯著高於中低收入戶，分別為 10.49%及 5.80%，具有統計上的顯著差異。同樣地，在領有身心障礙手冊方面，低收入戶孩子的比例顯著高於中低收入戶孩子，分別為 6.64%和 3.63% (表 87)。

表格 87 孩子的健康發展情形 (N=2,027)

		中低收入戶		低收入戶		卡方檢定
		次數	占比	次數	占比	
您的孩子在過去一年中是否曾因為生病而住院	無	1,152	83.90	549	84.85	$\chi^2(1)=.298$
	有	221	16.10	98	15.15	$p = .585$
您的孩子是否有被別人認為需進一步檢查發展情形	無	1,086	78.75	497	76.70	$\chi^2(1)=1.088$
	有	293	21.25	151	23.30	$p = .297$
您是否有帶孩子去做進一步的檢查	無	557	69.02	219	62.93	$\chi^2(1)=4.090$
	有	250	30.98	129	37.07	$p = .043$
您的孩子是否領有發展遲緩證明	無	1,299	94.20	580	89.51	$\chi^2(1)=14.342$
	有	80	5.80	68	10.49	$p = .000$
您的孩子是否領有身心障礙手冊	無	1,329	96.37	605	93.36	$\chi^2(1)=9.123$
	有	50	3.63	43	6.64	$p = .003$

家長對孩子的教育期待方面，中低收入戶和低收入戶皆多數認為大學的學歷是重要的，分別為 80.28%和 81.79% (非常重要+有重要)。統計檢定兩個身分別之間無顯著差異(表 88)。

表格 88 一般而言，您認為大學的學歷

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
不太重要	272	19.72	118	18.21
有重要	603	43.73	270	41.67
非常重要	504	36.55	260	40.12

$\chi^2(2)=2.455, p = .293$

在預期孩子的最高學歷方面，中低收入戶及低收入戶皆以大學畢業最高，分別為 58.74%和 53.09%。低收入戶相較於中低收入戶，期待孩子最高學歷在五專的程度比例較高。經統計檢定兩個身分別之間具有分布上的顯著差異(表 89)。

表格 89 關於孩子的學業，您預期他/她的最高學歷是

關於孩子的學業，您預期他/她的最高學歷是	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
國中畢業	8	0.58	7	1.08
高中職畢業	361	26.18	167	25.77
五專畢業	98	7.11	75	11.57
大學畢業	810	58.74	344	53.09
研究所畢業	102	7.40	55	8.49

$$\chi^2(4)=14.978, \quad p=.005$$

在預期孩子未來的經濟狀況方面，中低收入戶及低收入戶皆以「比我自己更好」占比較高，分別為 94.56%及 97.53%。整體而言，低收入戶有略高比例認為孩子長大之後會比自己更好(表 90)。

表格 90 當孩子長大後，您預期他/她的經濟狀況

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
比我自己更好	1,304	94.56	632	97.53
與我自己相當	67	4.86	15	2.31
比我自己更差	8	0.58	1	0.15

$$\chi^2(2)=9.258, \quad p=.010$$

在為孩子籌備上大學的開銷方面，中低收及低收入戶皆以同意的比例較高，分別為 89.78%和 88.89%(非常同意+同意)。經統計檢定兩身分別具有顯著差異(表 91)。

表格 91 如果孩子要上大學，會盡力準備孩子上大學所需要的開銷

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
非常不同意	13	0.94	7	1.08

不太同意	128	9.28	65	10.03
同意	682	49.46	269	41.51
非常同意	556	40.32	307	47.38

$$\chi^2(4)=11.430, \quad p=.010$$

在認為孩子上大學的重要性方面，中低收及低收入戶皆以認為重要的比例較高，分別為 84.55%和 85.96%(非常重要+有點重要)，低收入戶相較於中低收入戶，有更高的比例認為上大學對孩子來說非常重要。經統計檢定兩身分別的分布具有顯著差異(表 92)。

表格 92 對您來說孩子上大學是

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
不太重要	213	15.45	91	14.04
有點重要	582	42.20	240	37.04
非常重要	584	42.35	317	48.92

$$\chi^2(2)=7.762, \quad p=.021$$

準備上大學最重要的經濟來源，中低收入戶及低收入戶皆以「儲蓄/投資」為優先，分別占 38.72%和 35.80%。另外，低收入戶亦有 21.45%選擇其他財務補助為最重要(表 93)。

表格 93 準備大學學費的經濟來源，最重要的第一名

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
儲蓄/投資	534	38.72	232	35.80
獎學金	143	10.37	61	9.41
學生工讀金	94	6.82	59	9.10
助學貸款	228	16.53	86	13.27
其他財務補助	243	17.62	139	21.45
其他借貸	4	0.29	1	0.15
尋求親友支持	5	0.36	3	0.46
尋找額外工作與收入來源	104	7.54	55	8.49
減少家庭開銷	21	1.52	11	1.70

變賣資產	3	0.22	1	0.15
------	---	------	---	------

準備上大學其次重要的經濟來源，中低收入戶及低收入戶皆選擇「獎學金」，分別為21.93%和26.20%。另外，中低收入戶和低收入戶分別有18.13%和16.74%，認為「助學貸款」是次重要的來源(表94)。

表格 94 準備大學學費的經濟來源，最重要的第二名

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
儲蓄/投資	147	10.75	63	9.77
獎學金	300	21.93	169	26.20
學生工讀金	230	16.81	108	16.74
助學貸款	248	18.13	108	16.74
其他財務補助	201	14.69	91	14.11
其他借貸	7	0.51	3	0.47
尋求親友支持	10	0.73	9	1.40
尋找額外工作與收入來源	152	11.11	68	10.54
減少家庭開銷	72	5.26	26	4.03
變賣資產	1	0.07	0	0.00

準備上大學第三重要的經濟來源，中低收入戶及低收入戶皆選擇「助學貸款」為多，分別為20.71%和22.05%。另外，中低收入戶和低收入戶分別有19.01%和18.17%，認為「學生工讀金」是第三重要的來源(表95)。

表格 95 準備大學學費的經濟來源，最重要的第三名

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
儲蓄/投資	132	9.76	66	10.25
獎學金	184	13.61	91	14.13
學生工讀金	257	19.01	117	18.17
助學貸款	280	20.71	142	22.05
其他財務補助	199	14.72	96	14.91
其他借貸	16	1.18	4	0.62
尋求親友支持	23	1.70	11	1.71

尋找額外工作與收入來源	159	11.76	74	11.49
減少家庭開銷	100	7.40	40	6.21
變賣資產	2	0.15	3	0.47

10. 理財觀

在理財觀念方面，中低收入和低收入戶皆多數同意「有錢的人才需要理財」的想法，分別為 78.7%和 74.19%（非常同意+同意）。經統計檢定兩身分別的回答分布具有顯著差異(表 96)。

表格 96 有些人認為有錢的人才需要理財，請問您同意這樣的說法嗎

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
非常不同意	63	4.58	51	7.88
不同意	230	16.72	116	17.93
同意	753	54.72	336	51.93
非常同意	330	23.98	144	22.26

$$\chi^2(3)=10.101, \quad p=.018$$

在處理意外之財的態度方面，中低收入和低收入戶皆以存起來為多數，分別為 36.65%和 30.91%；其次為繳帳單或房租，分別為 25.54%和 28.13%。經統計檢定兩身分別沒有顯著差異(表 97)。

表格 97 如果您手上突然獲得了新台幣 2 萬元的獎金，你會優先使用在哪個用途

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
存起來	505	36.65	200	30.91
償還債務	196	14.22	97	14.99
買生活必需品	293	21.26	152	23.49
繳帳單或房租	352	25.54	182	28.13
買樂透／刮刮樂	0	0	0	0
買那些平常買不起的東西	9	0.65	4	0.62
其他	23	1.67	12	1.85

$$\chi^2(5)=6.548, \quad p=.256$$

11. 負債情形

在銀行負債方面，中低收入戶有汽車貸款的比例較高，占 13.42%；其次為信用卡借款及個人信貸。在低收入戶方面，則以信用卡借款最高，占 15.59%，其次為個人信用貸款。經統計檢定，兩者身分除了在信用卡借款有顯著差異之外，其餘項目沒有統計上的顯著差異(表 98)。

表格 98 負債狀況比較(低收入戶與中低收入戶)

		中低收		低收入戶		卡方檢定
		次數	占比	次數	占比	
房屋貸款	無	1,314	95.29	626	96.60	$\chi^2(1) = 1.865$
	有	65	4.71	22	3.40	$p = .172$
汽車貸款	無	1,194	86.58	566	87.35	$\chi^2(1) = 0.223$
	有	185	13.42	82	12.65	$p = .637$
學生貸款	無	1,340	97.17	625	96.45	$\chi^2(1) = 0.773$
	有	39	2.83	23	3.55	$p = .379$
個人信用貸款	無	1,225	88.83	557	85.96	$\chi^2(1) = 3.430$
	有	154	11.17	91	14.04	$p = .064$
信用卡(現金卡)借款	無	1,217	88.25	547	84.41	$\chi^2(1) = 5.753$
	有	162	11.75	101	15.59	$p = .016$

在非正式管道負債方面，中低收入及及低收入戶都以「親戚」借款為最高，分別占 14.00%和 16.36%，其次是朋友及融資。經統計檢定發現在「朋友」管道的借款上，低收入戶的比例顯著高於中低收入戶，其餘項目無顯著差異(表 99)。

表格 99 您目前個人或家庭是否有非正式管道負債

		中低收		低收入戶		卡方檢定
		次數	占比	次數	占比	
親戚	無	1,186	86.00	542	83.64	$\chi^2(1) = 1.956$
	有	193	14.00	106	16.36	$p = .162$
朋友	無	1,262	91.52	563	86.88	$\chi^2(1) = 10.545$
	有	117	8.48	85	13.12	$p = .001$
融資	無	1,312	95.14	607	93.67	$\chi^2(1) = 1.884$

	有	67	4.86	41	6.33	$p = .170$
當舖	無	1,348	97.75	625	96.45	$\chi^2 (1) = 2.879$
	有	31	2.25	23	3.55	$p = .090$
地下錢莊	無	1,371	99.42	642	99.07	$\chi^2 (1) = 0.768$
(高利貸)	有	8	0.58	6	0.93	$p = .381$

在政府規費負債方面，中低收入以欠健保費的比例最高，占 18.64%，其次是交通罰單。低收入戶則是以「交通罰單」的比例最高，占 22.38%，且此項目具有統計上的顯著差異，其餘項目則無差異(表 100)。

表格 100 您目前個人或家庭是否有政府規費負債

		中低收		低收入戶		卡方檢定
		次數	占比	次數	占比	
健保費	無	1,122	81.36	532	82.10	$\chi^2 (1) = 0.158$
	有	257	18.64	116	17.90	$p = .690$
交通罰單	無	1,188	86.15	503	77.62	$\chi^2 (1) = 23.173$
	有	191	13.85	145	22.38	$p = .000$
稅金	無	1,293	93.76	593	91.51	$\chi^2 (1) = 3.452$
	有	86	6.24	55	8.49	$p = .063$

12. 正面理財作為

在是否曾經透過清償方式償還欠款方面，中低收入戶和低收入戶皆以沒有的比例較高，分別為 82.31%和 78.55%。經統計檢定，低收入戶有顯著較高的比例試著償還欠款(表 101)。

表格 101 請問您是否曾經透過清償方式，試著償還前述欠款

	中低收		低收入戶	
	次數	占比	次數	占比
無	1,135	82.31	509	78.55
有	244	17.69	139	21.45

$\chi^2 (1) = 4.059, p = .044$

(四)連續固定樣本比較 (108 調查樣本)

為比較第一波和第二波調查之連續固定樣本，針對兩波皆有調查且具比較意涵之題目，進行檢定比較分析。

研究發現，整體樣本在對家庭經濟壓力、心情和對自己的看法的分數顯著降低、另在憂鬱情緒分數顯著升高，顯示本次調查相較於上一次，家庭經濟壓力有顯著下降，但在對自我的看法態度以及心理健康層面卻顯示較差的結果，值得持續關注(表 102)。在兩波親職關係和子女互動分數方面，本次調查相較上一次分數互有消長，量化數據無法解釋原因，但可能與孩子成長階段的不同照顧負擔有關(表 103)。

表格 102：兩波調查之量表分數比較 (Panel 樣本 n=559)

	第一波		第二波		t	p
	平均數	標準差	平均數	標準差		
家庭經濟壓力	12.33	3.02	11.83	2.55	3.63	.0003
心情和對自己的看法	25.01	3.25	23.71	2.59	7.21	.0000
憂鬱情緒	35.44	9.99	37.07	6.13	-4.01	.0001

表格 103：兩波調查之親職量表分數比較 (Panel 樣本 n=559)

	第一波		第二波		t	p
	平均數	標準差	平均數	標準差		
我還蠻喜歡照顧孩子 (W1: 我還蠻喜歡當父母)	3.23	0.62	3.25	0.61	0.63	.5265
做為照顧孩子的人，我很少有自己的時間 (W1: 作為家長的角色...)	3.22	0.72	3.06	0.74	-3.80	.0002
做為照顧孩子的人，我很享受與孩子相處的時間 (W1: 作為家長的角色...)	3.37	0.54	3.33	0.56	-1.09	.2719
照顧孩子要負的責任常讓我感到喘不過氣 (W1: 作為家長的角色...)	2.48	0.83	2.34	0.81	-3.47	.0005
以下數值範圍 1~5 分						

您會與孩子一起玩耍和遊戲	1.96	0.77	2.28	0.86	7.66	.0000
當孩子有好表現時，您會稱讚他	1.68	0.63	1.79	0.69	3.09	.0021
當孩子有不好的表現時，您會冷靜地指正教導他	2.09	0.81	2.18	0.82	2.01	.0439
您對孩子的懲罰方法通常取決於您當下的心情	3.45	1.08	3.53	1.09	1.34	.1796
當孩子做錯事情時，您會打他 (W1: 當他/她)	3.63	0.86	3.86	0.87	4.96	.000
當孩子做錯事情時，您會對他大吼大叫 (W1: 當他/她)	3.39	0.90	3.44	0.93	0.99	.3206

第二節 深度訪談分析

本研究為深入了解有替孩子開兒少教育發展帳戶的家長參與方案迄今的想法、經驗、為何採取現在的存款模式、家庭經濟狀況、對孩子的教育期望、理財相關的知能等面向，也希望藉此捕捉一些量化數據所無法呈現的經驗與看法，因此本研究在問卷調查之外，也透過與開戶和尚未開戶案家進行訪談。考量方案自 2017 年推動迄今已逾六年，2022 年底開戶率也已達六成，但仍有四成有資格開戶者並未開戶，故本研究亦期待探究未開戶者家戶的想法和意見；據此，本研究以立意抽樣方式，請縣市之承辦人協助推薦願意分享其經驗的案家，共計訪談到 22 位家長，其中 12 位為已開戶者、10 位則為未開戶，受訪家長中有 6 位是父親、16 位為母親。

以下便從了解受訪家長開戶或未開戶的原因、其家庭經濟狀況、理財的想法和概念、對孩子的教育期待、對增加科技導入（如 APP）提醒繳費的態度、以及整體其他建議等進行訪談，以期更深入了解這些家長的經驗與對政策的建議。

一、對於兒少教育發展帳戶的認知

(一)獲知兒少教育發展帳戶的管道

兒少教育發展帳戶自 2016 年蔡總統提出競選政見、2017 正式推動上路，在政策推動之初，新聞媒體輿論等皆廣泛討論，期待該政策能為經濟弱勢家戶孩子的未來帶來希望，因而也有不少家長表示是從新聞媒體上獲知兒少教育發展帳戶的訊息。

一開始是應該是我媽跟我說的，我媽都看新聞。……然後我們才去找資料，然後剛好好像好像是社工也有跟我提。（A01_1106_台北簡）

看新聞看到，你是什麼時候看新聞看到？……然後我記得我好像是看到蔡英文講的。（A02_1107_台北高）

是電視上廣告然後我老婆知道的，然後他說一定要參加。（A12_1205_彰化許）

隨著方案發展更趨制度化，地方政府便以公文書方式傳遞方案訊息，以廣泛觸及具有開戶資格者。

一開始是鄉公所有寄文給我，對，但是呢，妳知道的，日子就不好過了，怎麼可能去存錢，所以我看一看就隨手把他丟進垃圾桶，我就沒有理他，然後一直到快截止最後一天。（A03_1113_屏東洪）

知道兒少帳戶喔...就政府有發函通知的。(A04_1113_高雄陳)

好像是社工通知我耶。啊是公文...對對先收到公文。(A09_1127_苗栗沈)

再者，部分縣市為全面推廣開戶，考量辦理低收或中低收入戶資格的窗口為區公所或戶政事務所，以及處理家中有需申報戶口之新生兒等業務，因此許多縣市便交由公所、戶所人員協助推廣參加兒少帳戶的業務。

區公所的那個承辦人員...他就說一開始他是說問我要不要幫小孩辦一個兒童發展帳戶...(A10_1202_桃園李)

嗯.....好像在區公所的部分也有看到類似的，然後我有去查了一下，我覺得這滿好的。(A02_1107_台北高)

就剛好是那個公所社會課的那個潘小姐，他就打電話給我，他就跟我說.....有那個兒少的那個很好的那個福利，你怎麼沒有來申請參加(A03_1113_屏東洪)

區公所就跟我講說，他就給我一個通知單上面有介紹那個什麼兒少帳戶，然後我覺得他政府這個推銷得還不錯，就是你存一筆看家五百一千一二五零，看你存多少政府相對提撥多少，而且你開戶的時候會給你一萬塊的開戶金，當年最高就是一萬五就對了，因為一個月存一萬五，一年也是一萬五，政府最高是一萬五就含開戶金，當年第一年我真的是沒有這麼多錢，我那時候是從五百開始存。(A11_1205_台中張)

最後，社工員更是兒少教育發展帳戶的重要推廣者，多數家戶因其具有經濟弱勢福利身分而讓社工在服務他們的時候將這個政策資訊傳遞給案家，亦有部分家戶是因為家庭遭逢不幸，社工到宅訪視時而獲得相關資訊。

社工介紹的...因為我有福利身份。我印象中他那時候是跟我講說，就是我的就是基本上家裡面的錢怎麼運用還是什麼之類的吧，然後他說我會不會有存錢的習慣，我就說我會想存但是沒有錢可以存，然後他那時候好像就跟我講說，就是意思就是說現在他們有一個中央推動的政策，就是針對就是像我們這種弱勢。(A07_1120_基隆莊)

我先生受傷的時候，對，然後有一些社工過來我們家訪視。(A05_1118_竹縣曾)

去年社工訪視.....就是告知我們才開的，不然之前不知道。(A06_1118_竹市范)

從這些已開戶家長所提供的資訊發現，對於最早期的參與者，媒體宣傳扮演相當重要的角色，但隨著政策不再成為媒體關注的議題，就得靠地方政府相關業務同仁或社工提供，這部分與量化資料呈現的狀況是一致的，也意味著政策推廣的可及性仍仰賴相關業務承辦同仁的告知與資訊的提供，這也凸顯未能自動開戶的制度可能會造成工作人員的業務負擔，案家也可能會因為沒有接觸到會主動告知的承辦同仁、或者沒有注意到相關公文內容，而在第一關便「漏接」了。。

(二)參加兒少教育發展帳戶方案的好處

資產累積福利理論提出者 Sherraden(1991)建議應透過制度性的機制設計，協助與促進低收入家戶形成與累積資產，提昇其長期消費水準，增強其抗貧性；資產累積方案係我國推動最為普遍的脫貧方案，自引進以來各縣市政府多有自辦以資產累積福利理論為基礎的方案，具體操作經常是採 1：1 相對提撥模式，兒少教育發展帳戶亦是採用此相對提撥模式，這也是無論開戶與否多數家長認為方案的主要好處。

其實家裡錢還是有一點拮据阿。.....就是因為這樣，所以才會想說讓小孩能夠從小有存款，還有就是他有主要是當然吸引力是那個政府會相對提撥嘛... (A01_1106_台北簡)

對...1 比 1 這件事情很吸引。 (A04_1113_高雄陳)

這個是 1 比 1 的，我覺得這個是不存很可惜。 (A05_1118_竹縣曾)

那政府又有 1 比 1 為什麼不存，對啊為什麼不存，對其實又比保險的利息更好，對啊所以為什麼不存，對啊。 (A09_1127_苗栗沈)

我跟我弟分享的時候，每個人都是支持的欸，這個不錯欸，這個一比一他沒有看過這麼高的，他們說這個真的不錯。 (A11_1205_台中張)

當詢問未開戶家長是否了解兒少教育發展的規則與好處時，也有多位提到相對提撥條件對他們的吸引力。

我們放 1000，他多給我們 1000，因為算是投資報酬率滿高的...也是百分之百，也不錯啦..... (N01_1108_台北黃)

假設你存 5 百塊，然後政府也會存 5 百塊.....至少那些錢對他以後也可以幫助到很多啦 (N07_1201_桃園黃)

他說這個以後可以幫他存錢，我存多少政府幫我存多少，我就覺得還不錯，對，然後他們要讀書的費用也可以創業也可以真的是不錯，只是我個人問題付不出來。 (N04_1121_新北李)

就說幫小孩存錢.....好像存 500 還是怎樣，政府還會幫你補那個什麼補 500 吧 （ N06_1126_高雄劉 ）

他的意思就是說我們可以自己存錢，政府也會幫我們存錢的意思，就我們存多少政府也會幫我們存多少，但我們現在真的現金不太夠 （ N10_1206_屏東江 ）

其次，已替孩子開戶的家長表示開始這樣的存款是為孩子未來做準備，而且連政府也一起幫忙存，讓他們可以從小錢變大錢。

是幫小朋友存款之類的。說政府會就是我們存多少政府再給我們就是另外加一倍，就是可以等小朋友 18 歲的時候就看是讀書用或是他要創業之類的...就是一筆資金。 （ A06_1118_竹市范 ）

說是小朋友 18 歲以後，就是可以，他們可以有自己的一筆存款...就是可以讓他拿來利用，還學貸或是就是開開店做生意開店這樣。 （ A10_1202_桃園李 ）

是給小孩讀書用的，後續讀書要用的...而且，我知道他說好像是 double 回來。 （ A12_1205_彰化許 ）

這個存錢的我覺的還不錯的地方是，譬如說像很多因為他這個政策就是針對我們有身份的家庭，那有時候真的我們領的補助款也是把它花掉，那不如就是我們存小錢，幫孩子存小錢存到裡面就會變大錢啊，存久了以後就會變一筆金額了，那你也可以存五百塊啊，存五百塊政府又幫你存五百，你不就這個小朋友就變成存一千。 （ A07_1120_基隆莊 ）

對於此政策的肯定，即使是目前尚未開戶的家長，只要是在受訪時表示有開戶意願者，也多認同應該為孩子準備未來的教育費用。

就讓小孩可以存到他就是以後他讀書用的錢那些.....或不止說唸書啦，還是說他想創業什麼，還是至少有一點，雖然沒有很多啦，對阿，至少他有一筆錢這樣子阿 （ N07_1201_桃園黃 ）

就是小孩之後的一些教育費啊，或是一些他們以後.....可能想要做什麼事啦，就是有這一筆錢。 （ N03_1118_竹市黃 ）

阿嬤說想要幫他存.....讓他們長大念書可以用。 （ N05_1123_嘉義蔡 ）

此外，兒少教育發展帳戶方案的設計中有要求存款必須持續存放 18 年方可領出，此為許多家長認為是難以達成的條件，然而也有家長表示：強迫儲蓄且不能領出，確實才能為家戶累積出資產。

我們原本就有經濟的問題，所以一直沒有辦法讓小孩有存款，其實前面老大老二小時候我們都有幫他們存，像壓歲錢啊或者是就是有一些額外的獎金什麼，我們會幫他們存一點錢，可是後來家裡錢就不夠用，也是都拿出來用，那我覺得他這個方式不錯，就是你放進去拿不出來。（A01_1106_台北簡）

政府是希望你可以就是一直存嘛，你不要說動不動就要把它拿出來，那這樣你就失去存錢的意義啦，那我們現在就是覺得說這個很好，是一個強迫儲蓄嘛，真的是強迫，因為你放進去就拿不出來，但是要確定十八年後拿得出來就好了。（A01_1106_台北簡）

都是為了小孩子，對啊，而且我們這種環境不是那麼好存錢。……不能拿出來就不用想太多，對啊，今天就算假設我媽跟我要錢，我就拿不出來嘛，……所以我滿喜歡這個的。（A02_1107_台北高）

受訪家長們不論開戶與否，幾乎都同意政府相對提撥款是兒少教育發展帳戶方案中最吸引人的條件，也多認同教育投資的重要性，然而現實上他們目前的經濟條件是否足以支持他們參加方案，才是他們能夠穩定存款的關鍵考量；此外，儲蓄為了高教或未來就業創業經費的目的，也多獲得已開戶家長和目前未開戶但有意願開戶家長的認同；再者，存款 18 年不能領出的機制，在家長有意識的理解自己家戶是有經濟問題的情況下，反而能夠理解此作法是真正能累積出一筆資產的。

(三)對於兒少教育發展帳戶機制的了解不足

儘管兒少教育發展帳戶自 2017 年開辦以來，已逾 7 年多，在 2022 年底開戶率也達 6 成，藉由寄送公文、公所人員和社工人員的推廣，理應能將資訊佈達至符合開戶資格兒童之家長，惟在訪談中我們仍發現還是有家長表示自己完全不知道這個訊息。

因為我不知道有這個，經濟是沒有好……但沒有耶，完全沒有人說過……我還去鄉公所申請那個育兒津貼的，他不是低收，他在低收在旁邊，他也沒有講，申請育兒津貼的時候他也沒講。（N02_1118_竹縣彭）

其他有些未開戶家長雖不若前述家長完全不知道本方案，但不少也是在一知半解、近期才聽說的狀況，或甚至是本研究進行調查之際，因為具有資格但未開戶而被抽到調查，才從社工的說明而收到相關訊息。

對，三個小朋友都符合兒少帳戶……有喔，有聽過，但是不是很了解（N08_1202 苗栗黃）

(第一次聽說)應該是兩年前了吧。.....因為那時候我才知道有這個這個這個那個方案，就是有這些福利。(N03_1118_竹市黃)

我聽我同事說兒少帳戶最新的活動喔，你只要有存錢政府就馬上存一萬喔？那是什麼東西不太了解。(N09_1205_彰化謝)

一直到最近才知道.....對，不然我們不懂我們也不知道有這個東西。.....小的去報戶口時，公所也沒有說 (N10_1206_屏東江)

就上次來調查.....好像是十月嗎.....就說政府有推動一個這樣子，就中低收入推廣這樣子。其他細節其實不知道 (N10_1206_屏東江)

有些人則是對於兒少教育發展帳戶僅有比較簡化的好處認知，如存錢或是相對提撥，而核心的概念和整體方案機制卻相對闕如，或者發現鼓勵案家存款的人會僅聚焦於告知好處，而沒有考量家戶的經濟能力是否有可能穩定儲蓄。

小朋友要開戶用的。.....存錢。.....他長大可以用，讀書要用的。政府也會幫(存).....這個我沒有聽過。(N05_1123_嘉義蔡)

區公所的那個承辦人員...他就說一開始他是說問我要不要幫小孩辦一個兒童發展帳戶，然後每個月我們繳5百塊，然後他就會，政府就會存5百.....其他細節我不太知道。(A10_1202_桃園李)

我在想說我們不知道他們這個活動是到什麼時候，對，然後我是想說等我有回去公司上班的時候，有現金的時候在幫小朋友存，因為現在是真的先生一個人賺五個人在用我覺得金額有點沒辦法 cover，不然我是覺得還不錯。(N10_1206_屏東江)

之前我跟他(公所人員)說那我可以開啊，然後他是說考慮到我們家的因素，叫我不要選擇一二五零，不要選擇最高的，因為一次要兩個人，然後他說一二五零這樣兩個一個月要兩千五可能壓力有點大。.....但我覺得不會啊。(N09_1205_彰化謝)

此外，也有未開戶家長直言，這樣好的政策措施卻沒有詳細推廣：要怎麼開戶沒有明確說明，讓家長覺得麻煩，這也都構成他們沒有開戶的障礙。

政府推廣不夠詳細，讓大家都沒辦法知道的更明確這樣子.....不然存1千，政府存1千，這樣也賺啊。(N07_1201_桃園黃)

我想請問一下如果我要去用那個兒少帳戶，我是要去跟郵局的人講還是要跟你們社工的人說？.....跟他說我要辦一個兒少帳戶這樣子嗎？然後他會給我一個帳戶我就把錢存進去這個意思嘛？還是說用小朋友的郵局去存？(N10_1206_屏東江)

社工可以協助我們完成？還是得一定要自己跑一趟，那就很麻煩啊.....所以剛開始講就是沒有講清楚嘛（N07_1201_桃園黃）

再者，有些家長對於參加帳戶後可能出現的狀況有些擔心，包含工作不夠穩定影響經濟能力致使繳不出錢時，帳戶的獎勵就沒了、甚至連存的錢都會沒有。由此可見，案家對於這個帳戶仍有錯誤認知，會將這個儲蓄帳戶與商業保險類比，擔心連存進去的錢也拿不回來。

我怕說如果存了中間斷了，這樣也不好.....因為我現在沒有工作，那經濟狀況不穩定，我考量的是因為經濟狀況不穩定，所以我怕說如果說我中間斷了.....政府給的就沒了（N08_1202_苗栗黃）

因為之前，之前有買保險，就繳不出來啊，繳不出來.....然後也是到最後放棄了，對啊失去資格。（N06_1126_高雄劉）

又或是擔心自己家戶可能失去福利身分，使得政府的相對提撥補助部分也會失去，或是已經存的錢會鎖住，而使得他們不想穩定繳存。

後面中低沒有的話，戶頭會停掉嗎？阿原本他補的那三年的他會收回去嗎.....還是，就是停在三年那邊（N07_1201_桃園黃）

我們只是想說我們每年的審核不一定會過，因為我們就是剛好是在這樣的邊緣要低不低要高不高的地方，所以我們每年七和十二月的時候，是我們最緊張的時候.....沒有身分的話，那還要存嗎（A06_1118_竹市范）

目前兒少教育發展帳戶的存款金額設定在每月 500 元、1000 元和 1250 元三種額度，家戶可以依各自家庭經濟狀況選擇合適的繳存金額，設定之繳存金額係可以變動的，然而不論開戶與否，皆有家長表示並不了解繳存的金額是可以變動的。

降成存 500 啊.....我現在才知道，我以為他 1000，因為他每次單子來都是 1000，對啊，其實這樣，500 的話可能會就是剛剛好，可是變成就是存的比較少，可是少也不是說少不少，最起碼他們有嘛。（A06_1118_竹市范）

喔開戶是 500、1000、1250，那跟他說我各要存 500 就好了.....可以這樣喔？（N10_1206_屏東江）

在從大部未開戶家長的回饋中可發現，政府推動兒少教育發展帳戶的美意並沒有被完整傳遞到條件符合的案家，許多家長雖然知道帳戶要存錢、有相對提撥，但是對於繳存金額可以改變和如忘記繳存等可採取補救措施、以及如果失去低收或者中低收身分對於帳戶的影響等，顯然多數家長並沒有完整且清楚的了解，這些經濟弱勢家戶手邊現金存量本就有限，如對於存款機制的不熟悉而感到不安全，勢必讓他們對於開戶感到卻步，或即便是已開戶，也會有很多的擔心。

二、開戶或未開戶的原因

(一)決定開戶的原因

兒少教育發展帳戶方案中最吸引開戶家長的部分就是一比一的相對提撥款，家長們多表示這種利率是極大的誘因，能夠幫忙家戶儲蓄，而所謂的開戶獎勵金也是一大誘因。

很大啊，你去哪裡找，這種利率，你找不到的，對啊，對啊，這絕對是一個很大的誘因，百分之百對我來講是一個太棒的東西（A02_1107_台北高）

他就是說以小變大一桶金阿，然後我覺得欸，對於我們這種家庭就是，比較難存到一桶金，這是。（A05_1118_竹縣曾）

對對對，然後他說我們存多少，中央會再幫我們存多少，然後我們開戶的話，就是他會給我一萬塊這樣，就直接幫我存到戶頭內這樣子。（A07_1120_基隆莊）

開戶的家長也多提到為了孩子未來教育著想，了解孩子要接受高等教育是要花大錢的，也希望孩子不要像自己一樣沒有接受高等教育，如果能從小就開始準備，未來就比較不用擔心。

他就跟我講說你要為你的小孩想，對，他說也許這筆錢不多，可是將來你的小孩如果說他們想要去出國留學想要再更高升，你至少你有一筆錢是可以讓他們圓夢的（A03_1113_屏東洪）

我盡可能就是，不要一直複製下去了。……其實也不是擔心啊，其實我們就是沒錢讀書，那已經這樣了，我們就當然啦，就是你在這裡跌過跤了嘛，那你已經知道了，對啊，那你何必要讓它一再一再的發生呢？（A02_1107_台北高）

我覺得，因為其實我們都不大懂得存錢，但是那個我覺得有一點強迫自己在存錢，然後我又覺得因為他要到18歲嘛，那18歲剛好孩子就是可能大花錢，比如說他可能上大學，那時候可能學費什麼或者是如果他沒有上學，

他可能也需要一筆創業基金，所以我覺得還滿好的。（A04_1113_高雄陳）

小孩子他是說這個可以存到十八歲，然後我就覺得說欸存到十八歲好像正值更燒錢的時候，所以我就覺得說存了可以讓小孩就是譬如說他以後讀書或者是他想要就是，像人家現在很多交換學生那種出國換宿那種的，我覺得這都是一筆資金。（A07_1120_基隆莊）

因為想說再來他們以後長大讀大學，也是一筆很大的費用，因為我們經濟不是很好，所以想說慢慢存就是分開存，這樣會以後對他來講是一個好東西，就是讀大學的時候不怕，不怕沒有錢這樣。（A08_1123_嘉義黃）

我女兒很多事情要處理要花很多費用，然後我怕說到時候連讀書的錢都沒有了。（A11_1205_台中張）

此外，也有開戶的家長現在家庭的環境其實不是那麼好，穩定儲蓄的能力是有限制的，但藉著政府的提撥款項的資助，對於孩子的未來就是多一份保障。

應該是說我們自己沒有這麼多的能力去做這件事，所以政府有幫助的話，那是就是就可以參考一下。（A06_1118_竹市范）

54（萬）嘛，對，如果你存滿的話，那是不是孩子要幹嘛，其實是我們到時候也不用擔心了。對啊，甚至我也想過如果說之後他可能沒有用到那麼多錢，兩個哥哥也剛好，哥哥也可以用，因為我們比較也不是說沒有存錢的觀念，是我們真的就收入的問題可能沒有辦法規劃。（A04_1113_高雄陳）

我第一個覺得就是政府有出一半的那個錢吧，那當然很棒，那第二個是，我覺得很棒的是因為我們低收的父母能幫小朋友做的反而就很少了，對，所以這件事情我覺得很好就是，它就是讓我覺得我可以幫小朋友做一件規劃這樣子，對對對，所以我還滿喜歡這個方案。（A02_1107_台北高）

因為我，她是比較我跟她年紀差太多了，所以我覺得，如果哪一天不小心一個閃失的話，對，因為我兩個大的我有買了保險，但是他們是在比較大的時候我才買，所以她4歲我沒有想說那麼早給她買，所以我就想說，啊那剛好有這個那我就等於把變相把保險的錢拿來付她這個錢，對對對，就是也是一個保障啊。（A09_1127_苗栗沈）

綜上已開戶家長對開戶原因的表述中可見，回應一比一優惠利率之誘因外，家長能夠及早為孩子思考到未來接受高等教育的經費需求，或認同為孩子的未來需要有一筆準備金的話，都能讓孩子長大時多一個選擇、多一份保障。

（二）沒有開戶的原因

從不論是已開戶或未開戶家長對於兒少教育發展帳戶提供一比一相對提撥款的態度來看，這樣的誘因是獲得廣泛認同的，雖然兒少教育發展帳戶開戶率雖已達 6 成，相較於國際上其他類似的發展帳戶，這樣的開戶率也算是高的，但目前尚未開戶的原因仍是需要探究的。從 10 位未開戶家長的訪談中，除了一位是完全不知道此方案的訊息外，另有一位則表示未開戶是因為資格問題。

我不知道有這個，我不知道。……我還去鄉公所申請那個育兒津貼的，他不是低收，他在低收在旁邊，他也沒有講，申請育兒津貼的時候他也沒講。（N02_1118_竹縣彭）

老大 106 年……老二好像 110 欸……當初那時候報戶口，然後去申請中低的資格，可是中低有過可是跟著政府一起存錢那個就沒有過了。（N09_1205_彰化謝）

然而多數未開戶的家長表示當時知道有兒少教育發展帳戶方案而選擇沒有開戶，最主要的原因都是考量眼前的家庭經濟問題：如工作不穩定、收入不夠、錢不夠花，而擔心可能沒有錢可以儲蓄或可能會中斷繳存，因此選擇暫不開戶。由此可見，這些家長並非不重視孩子的教育，而是在現實考量下，他們必須先確保手邊能掌握的經濟狀況是穩定後，才有可能有餘錢幫孩子儲蓄。

應該也不是不存啦，只是晚一點，因為還沒有工作……因為我現在沒有工作，那經濟狀況不穩定，我考量的是因為經濟狀況不穩定，所以我怕說如果說我中間斷了（N08_1202_苗栗黃）

因為他一些錢不夠，不夠錢不夠存。（N05_1123_嘉義蔡）

之前工作不是很穩定，怕就沒存跟保險一樣就沒了……現在換了工作可以存了（N06_1126_高雄劉）

之前決定不要存……就是賺得比較少。（N01_1108_台北黃）

我那時候跟我先生有討論也是覺得不錯，但是現在是因為我們是只有先生一個人在賺，所以我們的錢有點扣打，因為對啊，因為我沒有在賺錢然後就只有先生，我們房子又是租的，所以現金資金沒有那麼的 ok……對啊因為有三個小朋友，然後又有房租又有保險，其實有時候就不夠用（N10_1206_屏東江）

此外，也有未開戶家長表示參與方案需要另外為這個儲蓄帳戶開戶，而且在資訊上不充足、程序上的不夠便利，所以就沒有參與。

我沒存……就覺得麻煩吧……他不是還要另外再開戶嗎。（N07_1201_桃園黃）

資訊還是不夠充份.....知道的也不夠多.....要用也沒有那麼方便，現代就大家比較懶啦，就是怕麻煩，跑來跑，像有些辦什麼東西跑來跑去都嘛比較，就會變成說問題滿多的，對阿（N07_1201_桃園黃）

(三)過去曾開但目前結存

在「兒童及少年未來教育與發展帳戶條例」中第 18 條規定：「開戶人向直轄市、縣（市）主管機關申請退出兒少教育發展帳戶，該管主管機關應自其申請日起一年內派員輔導；期滿後開戶人仍決定退出者，僅得請領該帳戶內之自存款及其利息，並結清帳戶；該帳戶之開戶金、政府相對提撥款及其利息，歸屬國庫。」從法規可知，結清帳戶意味著曾經參加方案所享之提撥皆會終止，然而這些家長卻仍然決定提出結清帳戶申請，在研究中所訪談到之兩位曾為孩子開戶，但目前則是已經申請結存的，兩位家長陳述的原因皆與家庭經濟困難有關。由此可見，就算儲蓄帳戶給予相當高的提撥金額，但當家長連眼前的生活都過不下去了，又如何能夠期待未來？

我記得好像兩個都有開，然後就是因為經濟不允許我就想不要存了。（N03_1118_竹市黃）

因為那時候就是他有說就是我們我們存多少然後政府給多少這樣，對，然後想說，欸，這個好像還不錯，對對對，然後可是後面就是因為我要養三個，然後就是因為其實我全職媽媽已經很多年了，然後就只有爸爸在工作，對，然後我們又中低收，對，所以就是還有滿多的那個（債務）就是經濟不 OK，所以就是想說那就先停掉。（N03_1118_竹市黃）

老大跟老二之前是有開，我繳了兩期就錢就繳不出來了，不是不願意是真的以生活為主，繳不出來了。.....我繳一千塊的。（N04_1121_新北李）

就真的沒辦法存乾脆就停掉了。.....因為沒辦法存我一直在搬家，然後一直改也很麻煩，畢竟這房子不是我們的，人家要你就得搬家，搬來搬去東西寄來寄去。（N04_1121_新北李）

經濟方面的匱乏可說是家長沒有為孩子開戶的主要原因、曾經開戶的家長則是因繳不出錢而申請退出，回頭思考兒少教育發展帳戶方案的設計，即是要協助經濟弱勢家戶孩子累積資產，在滿 18 歲時能有一筆基金作為選擇未來的資本；但不論只要家長目前的經濟困難沒有解決，就不可能朝向累積資產的方向努力，故即使這個方案的初衷是良善的，但要如何幫助這些貧困家長在相當拮据的情況下為孩子的未來儲蓄，也是相當值得探討的議題。

再者，曾經開戶家長因面臨經濟困窘繳不出錢而退出方案後，若因經濟改善想再加入，則他們依規定必須相隔三年後才可以再加入，這個制度的設計是希望

家長在經濟拮据無法穩定存款時，能夠選擇降低金額、減少存款頻率、或甚至暫時不存，而非申請結清，只是當家庭有迫在眉睫的經濟需求時，他們通常會希望能夠將之前儲蓄的錢拿出來應急，故現有提供的降低金額、減少存款頻率以及暫時不存都不能解決他們的困境，故如何協助有困難的儲蓄戶能夠有其他的經濟來源來協助他們度過難關，應該也是相當重要的議題。

三、兒少教育發展帳戶存款的情形

(一)繳存金額

兒少教育發展帳戶的自存款金額目前為 500、1000 和 1250 元，回顧過去許多縣市自辦的三年期資產累積脫貧方案，可看到存戶多會選擇最高金額進行儲蓄，然而長達 18 年期的兒少教育發展帳戶的繳存金額則可見家長選擇不同存款金額的不同考量，有的家長認為因為這個方案的條件很好，一定要存到最高的額度，而且每個月存 1250 元，也並不太多。

存多少政府也補多少....當然要存到 1250 好像就最高。(A02_1107_台北高)

就 1250，這麼好的事，就直接就存 1250.....對，一直到現在。(A03_1113_屏東洪)

我們其實從一開始就是訂 1250。.....雖然就前面都沒有存滿，但 1250 也不是很多，所以我們一直在努力。(A01_1106_台北簡)

一開始就是 1250.....之前現金不夠，社工有問我要不要改存 500.....我覺得存 1250 已經很少了還存 500。如果他給我 3000 我可能也會拼喔。(A04_1113_高雄陳)

其中也有部分家長在剛開始參與兒少教育發展帳戶方案時選擇了較低的存款金額，在開始存之後再調整成較高額度，尤其是有超過一個孩子開設帳戶之家長，社工經常會建議以漸進方式開始為第二個孩子存款。

哥哥是存 1250.....剛開始小的是 500，然後後來我覺得我們狀況有比較 OK，我就跟老師談說我要存 1250。(A05_1118_竹縣曾)

兩個都一樣，一起開戶一起存這樣子就先五百，然後今年才改成一千...然後我年底的時候又跟社工講說我想要改成一二五零，因為我覺得不錯，而且我就想說這個錢本來就是想要當我小孩以後學校讀書的學費。(A11_1205_台中張)

一開始我工作比較不穩定的時候，那時候社工老師是跟我講說，我可以從五百開始存，所以一開始我是存五百，然後後來就是工作就是去區公所工作之後有比較穩定，就存到最高，就是變成一二五零這樣子。
(A07_1120_基隆莊)

也有開戶家長認為考量自身的經濟狀況，可能是工作不穩定、或是方取得福利身分，而選擇每月存 500 元的保守模式。

我目前沒有穩定，就是從那時候到現在沒有穩定的工作，所以我覺得是先 500，那如果說真的到時候，有辦法去上班的話，再提高比例這樣子。
(A09_1127_苗栗沈)

今 (112) 年的 4、5 月左右...因為那時候低收才過.....先選存 5 百塊。
(A10_1202_桃園李)

雖然兒少教育發展帳戶在規定上如有未繳存款在年底是可以進行補繳，然而整體方案長達 18 年，較不可能如過去相對短期的資產累積方案般的可以借錢繳存，只為了領取相對提撥款；因此，為孩子開戶的家長必須思量自身的經濟能力、每月的收入與支出，並選擇適合的金額繳存，只是對於低收以及中低收入戶家庭而言，正因為他們沒有穩定的工作收入，也沒有資產可以應急，所以把存繳的責任都交由案家自己負責是相當不符合方案的精神，這也意味著服務這群案家的社工應該理解案家的狀況，協助連結資源，以幫助案家克服困境，能夠持續留在方案內，為孩子的未來與教育累積資產。

(二)以自動扣款方式繳交

兒少教育發展帳戶方案為了便利為孩子開戶的家長，而設有自動扣繳自存款的機制，簡省每月需要記得準時帶著帳單繳交的麻煩、也能避免案家因為忘記漏繳情況，在訪談中確實看到有幾位家長會使用這樣的便利措施。

不會忘記啊.....他是每個月扣的喔，郵局的本子。.....就是因為裡面本來就有餘額阿，然後就給他自己這樣扣。 (A05_1118_竹縣曾)

就是讓他自動扣啊.....從郵局..... (A08_1123_嘉義黃)

是從帳戶自動扣款.....因為加上他有單親的補助那些薪水都是從郵局，我都從郵局去扣，都是十號扣款所以當天入帳當天扣，就不會忘記繳這樣子。
(A11_1205_台中張)

不過有些家長則表示他們並不能使用自動扣款的方式，因為他們過去可能有欠費或欠債的問題，只要政府一發放補助款、或是有收入等，他們就會立即去領出來，基本上是不會讓帳戶裡面有錢，因此也難以申請自動扣款的服務。

沒有，因為我戶頭不能放錢.....過去的債務，我已經在走清算了法院有發函了。（A03_1113_屏東洪）

爸爸（先生）有欠費，所以他補助款一進去他就領出來了.....所以他戶頭裡面不能有錢，所以我們裡面也沒錢。我的工作就是收現金啊，戶頭也沒錢啊。（A04_1113_高雄陳）

因為我帳戶不見得有放錢啊，對我們通常都把錢，錢領出來在現金裡面或者是我們是用電子支付比較多。（A09_1127_苗栗沈）

此外，在訪談過程中也發現，部分家長並沒有收到這樣的便民訊息，因此也不知道能夠辦理自動扣款，每月仍然都在等繳費單據寄來，然後再依自己習慣方式繳費。

為什麼我不能自動扣款呢？.....我想要啊。.....我不知道可以。.....我就每天等那個單子，每個月等那個單子來然後拿去繳。（A02_1107_台北高）

可以扣繳喔？我不知道欸，因為我都是就是想說那個補助款下來之後我就去領那個補助款，然後就去便利商店繳錢這樣。（A07_1120_基隆莊）

現代人事務繁多、工作繁忙，面對例行帳務經常採用自動扣款、網路轉帳等模式，因此兒少教育發展帳戶也有此便利措施，惟低收/中低收家戶經常有債務議題，以至於在銀行帳戶使用上出現困難，由此可見，這些家戶更需要財務相關知能的協助，使其不致於受困於過去的債務負擔之中，而無法以較便利的方式繳交儲蓄金額。

(三)不固定繳存的狀況和原因

即使家長為孩子開戶時，已慎重評估過自身經濟能力而選擇了應該可以負擔的繳存金額，然每月的固定存款如不是設定固定扣繳，必然會出現忘記繳存的情形，暫時繳出不來，所幸如在規定時間內補存，仍可以獲得政府的相對提撥款。

欸好像就忘記這件事。就忘記那一那一筆錢。我後面就想說，四個月一起啊，就最後這四個月就一起繳啊。（A09_1127_苗栗沈）

我就是先去便利商店繳，因為便利，樓下而已...因為這個月比較吃緊，然

後就不小心就忘記了...我是想說可不可以延到下一個月。（A10_1202_桃園李）

對啊像今年就就己經己經快要快要到11月底了,我們現在有半年還沒存,就這個月要想辦法把它補上。（A01_1106_台北簡）

但是我有幾個月就是繳不出來就晚一點繳,對。.....有後補,所以這點還滿好,就是還可以讓我們補一下。（A02_1107_台北高）

之前沒有工作,好像三四個月沒繳吧,但是它的好處就是妳年底可以補啊,對啊。（A04_1113_高雄陳）

進一步深究存戶家長所述無法穩定繳存之原因,就是低/中低收入家戶經常遭遇的根本問題,即家庭收入不穩定,因為許多家長就算就業,往往也是非典型就業,或者兼職工作,且他們的就業環境風險也高,失業、轉換工作等乃是家常便飯,如家中可支配所得不夠使用,也將導致家長無法如期存款。

我們沒有存滿,應該就是因為經濟的問題。.....對啊因為我先生就有一陣子,我忘了,對對好像就是他那時候,開那個帳戶的時候是失業的狀態。.....他是等到小孩大概快要一歲的時候,才進到才找到下一份工作。（A01_1106_台北簡）

就那時候收入比較不穩定啊,因為我們我的工作就是有做有錢,沒有做沒有錢?（A04_1113_高雄陳）

那段時間可能花費比較多,可能像寒暑假,寒暑假我花費比較多,因為小朋友都在家,電費比較高。（A02_1107_台北高）

因為我們現在收入不穩定,如果是收入穩定的話,你可能就是每個月,你就固定把那個錢留下來,就直接去繳掉,那現在就是沒辦法,你可能這個月多,你就可以你就多繳,繳個兩個月,那下個月可能又入不敷出了就沒辦法,對啊,所以我們現在的困境,其實就是在於收入不穩定這件事情。（A01_1106_台北簡）

有些家戶也有開戶後都沒有繳存的情形,多半都是家庭經濟狀況非常困窘或是家長認為在扣除生活花費後根本沒有剩餘,這樣的情形可能連年底補繳都無法達成。

只能就是有多餘的話,我們才能去才能去存,對,才能幫他們存。.....那我們不是不存,就是沒有多餘的錢,如果有的話,我們當然就是幫他存好存滿了。（A06_1118_竹市范）

其實我一開始加入兒少的時候,我足足浪費了一年多的時間,我根本都沒有存錢,因為就像我當下想的,我生活都過不下去了,我要如何去存那500

塊.....對一個單親媽媽帶三個孩子，又是身障沒工作，500 對我來說真的是已經是兩餐的錢了，真的已經很多，所以根本一年多的時間我沒有任何的能力可以去存錢，我就這樣浪費了那一年多。（A03_1113_屏東洪）

好像沒有存，就本來有計畫，本來想說開了要存，可是就是因為就是沒有辦法，雖然他有說最低 500，可是那時候就想說要存要存要存，可是後面就是因為沒有再多餘的錢，所以我們就想說那就先擺著。.....好像都沒有存進去了對，對，我記得好像都沒有存，對。（N03_1118_竹市黃）

閩南語的俗諺說：「生食都無夠，哪有通曝乾」，這句話刻畫出協助經濟弱勢進行資產累積時常最大的挑戰，從訪談中發現，當收入不足因應日常生活所需時，所有的家長都會先將手邊的錢拿去支應生活所需，硬要把一定的金錢放入 18 年後才能動用的帳戶，可能會讓按加連眼前都過不了了，要如何期待孩子的未來？由此可見，開戶儲蓄不只是案家長個人的責任，而是要在配套措施中，重新思考貧窮家戶所面臨的現有匱乏，而非僅以責備的角度看待家長不穩定儲蓄的行為。

(四) 社工關懷

在回應上述問題時可以發現，我們不能單期待這些家庭可以自行克服經濟困頓或拮据的情況，如何透過社工的協助，讓這些案家能夠藉由社工連結資源，解決眼前的困難，則其持續留在方案的機率就會變高。然而。我國兒少教育發展帳戶與他國兒童帳戶資產累積方案很大不同之處便是配置社工人員來提供服務，從開戶推廣、到未繳存關懷、協助滿足物資需求、邀請參與理財活動、甚至提供以工代賑機會和輔導就業以改善家戶經濟困境等都是社工提供的服務，而社工可以藉由案家未固定繳交存款為主題提供關懷，並協助家戶改善現有經濟環境。

其實社工也是很貼心，然後就說你們先改 500，反正之後年底可以再改嘛，那至少你們這段期間，每個月可以存 500，這樣壓力比較不會那麼大。（A01_1106_台北簡）

他就說他是社工，然後他打電話來看一下我們家有什麼狀況，然後聊一聊，他說是不是好像有看到你那個錢沒有繳，然後我就說對，我會補我會把他補上去，因為這幾個月比較不方便，我會把他補回去，有過一次。（A02_1107_台北高）

社工啊.....她就打電話然後就，對我就是因為沒繳，然後才去申請代賑工的啦，喔沒有工作沒繳。（A04_1113_高雄陳）

我知道他他如果沒繳半年你就會追問，因為上次他就來追過了一次。（A06_1118_竹市范）

他們好像就是有超過三個月沒有存進去，他們就會關心一下說是什麼狀

況.....但我就是沒辦法，然後我才跟社工說，然後他就說喔好沒關係，那就現況只能這樣。（N03_1118_竹市黃）

由於每個縣市的兒少教育發展帳戶社工需服務的家長眾多，因此從家長們的分享中可知，各縣市設計介入輔導未固定繳存家長的時間大約三到六個月不等，由社工介入輔導家戶穩定繳存，協助調整繳存金額或者是施以鼓勵機制促使家戶持續而穩定的存款。

我也是今年聽社工講的這樣，他說連續三年存的話，他隔年會有一個獎勵。好像說明年初就會有 2000 塊嗎還是多少，就是額外的，就是不會放在裡面拿不出來那種，是可以馬上拿來用的。.....對對對，所以我想說我們今年是第三年那就拼一下。（A01_1106_台北簡）

獎勵的機制也不錯喔！他好像 3 年有 2500 吧，對，這個我有收到，對，有有，他會提撥 2500。他這個是 2500 是現金，就是撥到你戶頭，不是加在那個裡面的，對阿，這個我領過兩次。（A05_1118_竹縣曾）

這個不錯至少會吸引人家，就是每年給的就是你到了幾年，人家存個五年就會有個獎勵什麼之類的，人家就會有點想要存。（A11_1205_台中張）

國外的兒童帳戶資產累積方案多以資產為誘因促進家戶儲蓄，而「社工關懷」可說是我國兒少教育發展帳戶方案的特色，關懷家戶的繳存情形、協助排除無法穩定儲蓄的障礙，雖方案機制中設計有提供社工使用的工具，然開戶家長面臨之無法繳存問題可能是多樣性的，因此服務的社工也須具備足夠知能方能協助家長們改善困境。

四、家庭經濟情況

（一）家庭經濟來源

低/中低收入家戶經常面臨經濟匱乏的情況，在 2019 年兒少教育發展帳戶長期追蹤研究的第一波調查指出：有家長有就業的比例超過五成、就業樣態多為全職工作、薪資卻僅是 2 萬-3 萬，在分組比較中也發現，有就業者較能夠穩定繳交自存款。本次進行深度訪談時發現，表示目前家中是自己與配偶都在就業為雙薪家庭、或從事超過一份工作者，雖然經濟狀況也不是很好，但尚能夠繳穩定繳存。

也有未開戶家長表示，近期換了工作比較穩定、或是因孩子長大上小學了、配偶再次出去工作，因此經濟有所改善，也能開戶。

我有在上班，太太因為要配合小朋友上下課的時間，現在也有上班了.....

是有在穩定上班之後，其實家裡的經濟狀況就有比較好，是這樣子。
(A08_1123_嘉義黃)

我們算是爸爸在外算是全職的上班，然後媽媽就是在家裡做一些商品買賣
(微經濟) 這樣..... (A05_1118_竹縣曾)

我是白天做工的工作，然後晚上在自家的那個冰店.....太太也有在上班。
(N06_1126_高雄劉)

小孩爸爸有在上班.....我在白天有打工，然後薑母鴨是.....我十一月初才
會去做的。 (N09_1205_彰化謝)

太太工作時間比較長，我開uber，其實對我有小孩也滿方便的，因為其實
有小孩，其實機動性要滿高的啦。所以現在家裡兩個人的收入夠，剛好夠
支出...對啊，夠支出..... (N01_1108_台北黃)

因為她今年才開始上班，對阿，原本還沒，對阿.....家裡的經濟狀況都還
算Ok 一些 (N07_1201_桃園黃)

相較於前段討論之雙薪家庭有較穩定的收入而能夠較穩定存款，部分家戶僅
有一人在工作，如又是不穩定薪資、子女較多、或過去尚有債務者等每月支出負
擔大者，則在穩定繳存就面臨挑戰。

像我先生他接案啊，就是常常會他可能這個月很努力接到很多案子，可是
他錢可能下下個月才拿得到，對，你說下個月還拿不到，他要等到下下個
月，對啊，然後我們中間那個月就會很緊張。 (A01_1106_台北簡)

我每個月都要繳電費水費全部都是我在用啊，繳費都是我在繳啊，所以我
沒有那個多的(錢)，可以存，都用得差不多。 (A12_1205_彰化許)

爸爸現在在做粗工。.....所以就是經濟就是也不太穩定。.....因為就有時
候有工作，有時候沒有。 (N03_1118_竹市黃)

先生在電子業固定上班.....因為那時候想說如果生兩個是就勉勉強強還
可以過，可是現在三個就覺得有點難 (N10_1206_屏東江)

兒少教育發展帳戶方案為協助開戶家長能夠穩定繳存，也搭配有以工代賑機
會協助家長能有比較穩定的收入進而能夠穩定的存款，本次訪談中有超過六位家
長正在從事或曾經以工代賑，有的是獲得低收身分而且有照顧孩子的需求就開始
從事以工代賑工作、有的是因為無法穩定繳存，社工協助提供以工代賑工作機會，
也有先從事兒少教育發展帳戶的代賑工之後轉為因低收資格的代賑工。

是...是有低收身份之後就開始開始當以工了 (A10_1202_桃園李)

現在以工代賑很好，就是還滿彈性的，就是我是時薪，我不是算正職月薪，我想這份工作滿適合我的，因為我是小孩有問題的，所以我需要一直跑我沒辦法上正常班。（A11_1205_台中張）

兒少帳戶以工做了三年吧，然後今年就換成了低收。我身障很難找工作……（A03_1113_屏東洪）

之前沒有穩定存，社工問我要不要上班……去年，去年開始上班（代賑工），才剛滿一年而已。（A01_1106_台北簡）

本來就做清潔，但是疫情的時候不能做，沒有收入……社工介紹我去做以工代賑……現在又回到做清潔（A04_1113_高雄陳）

由於低/中低收家戶為兒少教育發展帳戶開戶資格的條件之一，屬於具有福利身分經濟弱勢的一群，其中當然不乏僅依靠政府福利補助過生活者，可能因其有超過一個孩子或是孩子身心障礙以至於家長無法工作、或者是家庭收入不足僅能以福利補助為主。

三個小孩都有不同的狀況需要照顧……這邊也比較偏僻嘛，所以也沒有屬於那種比較適合的工作，那像因為我們也沒後援，所以你也無法出去打工，對啊所以就變了後來有接到這個工作（家庭代工），就他有工作我就做啊，沒有就沒有得做啊。……有時候最高可以做到一萬啊，對因為我跟我媽媽兩個嘛，不然就靠補助生活啊（A09_1127_苗栗沈）

我現在就只有他們的育兒津貼，兩個還有一萬四，然後還有低收每個月補助八千四百零幾塊這樣子，最低的低收補助。（N04_1121_新北李）

所以我現在目前就是在做零工，那薪水都在老婆，等那個小的大一點之後兩個再一起工作，這兩年我幾乎都是靠孩子的，孩子的育兒津貼在過活……就是跟娘家的求助阿（N08_1202_苗栗黃）

美國學者 Sherraden 等(2016)的著作中提到「財務福祉(financial well-being)」的途徑有三：(1)收入充足、(2)財務能力、以及(3)資產累積。收入充足是首要策略，然而低/中低收入家戶的經濟匱乏是經常可見，入不敷出經常是難以穩定繳存的關鍵，從沒有工作和收入不穩定家長的分享中可知捉襟見肘的收入不僅是他們生活的困境、更是穩定繳存的主要障礙。

據此，當社工員關懷未繳存家長時，協助家長投入就業經常是協助改善家戶經濟的第一步，此外協助他們增加財務能力、對於家庭收支有更適當的分配則是下一步驟。

(二)家庭支出分配

有替孩子申請兒少教育發展帳戶之家長，多能認同高等教育之必要，並且了解依其目前的經濟條件是難以負擔高較費用的現實，因此願意以規律的方式為孩子進行累積，在每月家庭支出中固定提撥自存款。

每個月這樣繳會比較規律啦。.....你就會覺得那就不用想太多。所以我很喜歡這個方案，對對對。（A02_1107_台北高）

其實我從存到現在，我只記得說帳單來了要繳，其實我沒有給他想得很怎麼講都一直掛在心上（A04_1113_高雄陳）

因為有固定繳繳的東西，我就一定不會把它花掉。（A05_1118_竹縣曾）

可能我每個月我領到薪水，我都會先把固定要開支的東西統統全部先繳，包含兒少帳戶，對先全部都繳了先付了，然後剩下多少錢，我就會去算往後的日子，我一天可以花多少錢才不會超支（A03_1113_屏東洪）

就存弟弟那個固定的，就是月初來領到的錢把該用該繳的先繳，然後剩下就是家用。（A12_1205_彰化許）

我有領那個就是低收補助款，那我就用低收補助款就是等於說就是，因為那個也是政府補助給我的，那再把政府補助給我的錢然後再把它存進去。（A07_1120_基隆莊）

我可以把補助的算好，然後每個月要留多少錢，然後其他開支這樣子，所以就抓比較緊一點。（A09_1127_苗栗沈）

這個錢我基本是用單親補助的錢去扣，對，然後像我前夫給的扶養費就是還有我的薪水就是生活費開銷，醫藥費的開銷.....（A11_1205_台中張）

當然也有家長有時無法穩定繳存，但會在年底補繳的最後機會時，調整家庭的現金配置，把自存款擠出來。然而如家戶就有現金不足的問題，在年底要補繳存的時刻，當然在心情上也會較為緊張。

我先生一直覺得說，那個就是我們的責任，所以他也不想改，他就覺得，我們一定要想辦法，把它存起來就對了，那我們就是都是年底之前會想辦法把錢挪過去。（A01_1106_台北簡）

時間(年底)快要到要存錢的時候，像這個月就很焦慮啊。（A01_1106_台北簡）

反而，剛開始固定存錢時雖然覺得像是強迫，但逐漸將存款形成規律，甚至變成習慣，未來就是能累積成一筆財富。

可能把他當成一個習慣，對強迫自己就是有有那個，對啊，有存一筆錢這樣子。（A04_1113_高雄陳）

因為已經習慣了吧，習慣就覺得說反正這都是該繳的，就繳一繳就還好.....因為我覺得因為這個支出以後是有回報的，所以我就會覺得說，現在短痛以後就不會長痛了。（A07_1120_基隆莊）

當然不乏家庭經濟嚴重入不敷出的家戶，家長完全無力處理、無法挪出錢來繳存，只能暫時不繳、或甚至申請帳戶結存。

看到帳單壓力很大嗎，其實還好.....就乾脆忽略它。對然後就看一看喔好，看一看喔好，對，就先放旁邊，對就現況只能先這樣子吧。（N03_1118_竹市黃）

由於低/中低收入家戶家長經常從事非典型就業，因此薪資可能數額不固定、時間入帳不固定，然而家庭的支出、帳單來的時間則通常是固定的，因此規劃家庭支出分配是非常重要的，方可能避免例如收入進帳時看到能繳的帳單就繳，如果用完了，後面的帳單就沒錢繳了，這樣也可能造成個人信用上的問題，造成進一步的財務危機。

(三)擁有其他儲蓄和金融商品

關於家庭經濟是否能達到 Sherraden 等（2016）所提之「財務福祉」的第三途徑為「資產累積」，兒少教育發展帳戶的基本原理也是為了協助家戶累積資產，然而兒少教育發展帳戶有其特別為了孩子未來教育金準備而需存 18 年的機制，是不能夠隨意提領動用，因此家戶是否有其他的存款、緊急預備金、或是其他金融商品等準備，以因應突發的經濟衝擊，也是能夠了解家戶經濟安全程度的指標。

我自己有盡量存點錢就這樣而已，對對對，但是用途可能就很多，因為不知道什麼時候家裡會有狀況。（A02_1107_台北高）

有他們的那個每個月他們都有育兒津貼，然後他們的育兒津貼會存。（N05_1123_嘉義蔡）

除了兒少帳戶和除了他們的小撲滿以外，沒有再有其他的？沒有就完全沒有那個能力。（A03_1113_屏東洪）

現代社會的風險程度較高，遭遇任何的危機、意外等都需要金錢準備方能因應，脆弱性愈高的家庭、緊急預備金的需求也愈高。從開戶家長的分享中不乏可見具有緊急預備金意識的家長，和小額儲蓄的作法。

因為我媽媽就一直跟我講說，小孩越大越花錢，就一直說小孩越大越花錢，不管怎麼樣就是一定要存，存錢很重要，然後就是因為這樣，然後再加上以前過過那種苦日子，所以就會逼自己一定要存錢，身上一定要留預備金。（A07_1120_基隆莊）

之前就是有多多的會存，我那時候是分配就是，我每一筆收入回來，我就是先存 10%。先存 10%。……對，因為 10% 有時候你像我今天如果有 2000 塊我存個 200，其實比較沒有給自己壓力啦，因為我們負擔比較重，對，就這樣一年多，我也存的是十一二萬阿。（A04_1113_高雄陳）

我有聽過緊急預備金……要說的話，可能就剩下我自己的保險吧，如果真的發生什麼緊急的就趕快去借錢出來，去借我保險金出來。（A09_1127_苗栗沈）

你說我們自己另外存的急用的錢喔，有啦……就是都存在老婆那邊（N07_1201_桃園黃）

緊急預備金通常存放的管道必須為容易提領、便利使用的地方，亦因為如此一旦有用錢需求時，很快就被勻支挪用。

沒有，都沒有了，原本有緊急的緊急預備金，但後來就都拿出來用。……因為公公生病……（A01_1106_台北簡）

老實說我有存到緊急預備金，就是這個理財觀念以後，但是最近因為娘家的事情把它用完了。（A04_1113_高雄陳）

之前有存緊急預備金，就是剛好就用在疫情這期間。差不多三四十（萬）吧。（A06_1118_竹市范）

面對家庭現金不足的家長，雖然知道家中預留緊急預備金的重要，然而更顯得是心有餘而力不足，只能著眼於當前的帳單或債務。當然也是有不太了解緊急預備金概念的家長。

緊急預備金啊…還沒有，因為我們是想要先把那個卡費先還完。（A10_1202_桃園李）

沒有緊急預備金…沒有那麼多的錢可以去存，那有存你就知道啦。（A12_1205_彰化許）

有。有印象聽過緊急預備金。目前是家裡沒有。（A08_1123_嘉義黃）

沒有，沒有聽過緊急預備金.....家裡目前也沒有多的錢。

相較於存款或緊急預備金，倒是有較多的家長為孩子買保險，部分是擔心小朋友可能發生意外、或是健康問題而保有意外險或醫療險，也有為家戶中較年長不能參加兒少教育發展帳戶的孩子購買儲蓄險。

因為我們家小孩都是比較特殊的，像我前面兩個是高功能自閉，所以我對這一塊我就比較就是比較憂心一點啊，所以我就考慮到比較多，所以大的就之前就先買了保險（A09_1127_苗栗沈）

他們本身都有醫療險意外險一些基本的保險啦。.....怕他發生意外如果身上沒有錢的話，就是可以保險可以先支付不是嗎？（N09_1205_彰化謝）

保”意外小朋友的意外”險，哥哥姊姊妹妹我們都有保，因為我覺得小朋友，你怎麼知道他不發生任何意外.....（N10_1206_屏東江）

小朋友他們我都有幫他們保保險，對，所以裡面必需一定都要有錢。醫療跟意外。（A05_1118_竹縣曾）

那像前面的哥哥姊姊，我用那個就是保險的。那個保險叫定存吧。二十年。（A07_1120_基隆莊）

經由了解家戶在儲蓄和金融產品的看法可知，他們大多是具有緊急準備的意識，而且在為孩子做準備的意願是高的，惟因其家戶經濟的不穩定致使他們不易有存款或存了很快就挪用掉了，再者這樣的經驗也導致他們對於存款要 18 年才能動用是有所擔心的，因此，在協助經濟弱勢家戶時，與家長討論理財知能，協助其正確了解金融商品、和家中財務分配，對於長期改善家庭經濟應是必要的。

(四)新冠肺炎疫情衝擊

具有福利身分的經濟弱勢當遭遇天然災害、經濟衝擊等各中突發狀況時，其較高的脆弱性就可能使他們的生活陷入更大的危機，自 2019-2021 年間的新冠肺炎席捲全球，造成多次的三級警戒、許多經濟活動暫停的情況，尤其是與人群接觸密切的服務業、非典型工作樣態者影響更是劇烈，以及小朋友無法上學也導致家長必須至少一人在家照顧，都是使家戶在疫情期間進一步陷困的原因。

居家清潔應該在疫情期間很受影響啊。對啊。我記得我疫情那一段時間就是幾乎都沒有工作...然後我就申請代賑工.....（A04_1113_高雄陳）

疫情的期間...開uber 影響很大，有一段時間超，影響超多的...就幾乎就可能比、比那個 7-11 打工還少，真的很難啦。（N01_1108_台北黃）

兩年兩三年疫情，真的讓我們真的大亂。.....因為那時候其實那一段時間，爸爸是在做白牌計程車.....第一他服務業嘛，第二他是密閉空間，第三沒有人潮哪來的錢潮。（N03_1118_竹市黃）

就是疫情的時候小朋友都不能上課啊，我都不能上班啊，因為小朋友我要顧小孩就沒辦法上班賺錢，然後變成我們之前的存款都拿來過那時候的生活，差不多一年吧。（A06_1118_竹市范）

然而如果從事的工作行業較為穩定者，則受到疫情衝擊相對較小。

那個時候在中鋼裡面做外包的工程，其實是沒有什麼影響的。（N06_1126_高雄劉）

疫情的衝擊我覺得還好，因為我都在家照顧小朋友.....而先生的工作也差不多沒有受到影響（N10_1206_屏東江）

還好，因為我老公他是做水電工的，他沒什麼影響，他有做有錢，而且他們老闆滿疼他，像假日他幾乎都在上班...他曾經領到一個月不少。（A05_1118_竹縣曾）

受訪家長中表示幾乎沒有受到疫情影響者，多是在機關從事代賑工的工作，因為公務機關仍是照常開門服務民眾，因此疫情期間在機關工作反而成了收入不受影響的保障。

代賑工三年應該都在 COVID，只是那個時候被叫回區公所，因為那時候活動中心關閉了嘛，那就叫我們回區公所，看有什麼顧門口啊。（A02_1107_台北高）

疫情期間都在縣府工作.....這是最感激的地方，如果我還沒有來縣府工作我就會掛了，連我朋友都沒得借了，因為他們也全部都受到疫情衝擊。（A03_1113_屏東洪）

為期三年的疫情衝擊，讓經濟弱勢的脆弱性更加顯現，而從受訪家長的分享中亦可看出，進入門檻較低的服務業、非典型就業等就可能因為雇用需求降低，而失去工作、致使家戶經濟進一步陷困，這也讓他們面臨儲蓄的困境。

（五）債務

低/中低收入家戶雖然有其法定福利身分定義，然從其字面亦可看出該家戶收入是相對不足的，在收入不足且支出負擔大的情況下，家戶就可能出現有需要借貸的情形，在 Sherraden 等（2016）討論的「財務福祉」中「財務能力」亦包

含了如需借貸時，能了解可能的管道、選擇適當的管道、維護自身的財務信用；家人和朋友經常是經濟困頓時所優先想到的對象。

姊弟互相...就很辛苦這樣子，所以雖然我有欠他錢，他不會催你他知道你的情況，所以每次只要真的卡不過的時候就會跟他借錢這樣子（A11_1205_台中張）

就房租啊車貸啊，小孩的支出啊，還有我們自己的生活費啊。.....偶爾是有跟家人借啦。（N06_1126_高雄劉）

有時跟哥哥借錢。大部分都是先刷卡。當然是會還。（A08_1123_嘉義黃）

不夠就是朋友有時候差一點點還是會借我，我之後再還他，就這樣子循環，因為大家都知道我的情形是這樣。（N04_1121_新北李）

經濟弱勢當需要用錢的時候，或許他們也知道向銀行借錢、有優惠的利率是好的選擇，但他們卻經常因為信用議題而無法向銀行借錢，然而在其需錢孔急之時，最容易的作法就是刷卡、向信用卡借錢，或是一些動產抵押貸款，而這些反而又因為較高的利息讓他們再度陷入經濟危機。

其實借的部分一直都有，就是因為每個月就是卡費，對啊因為我先生他兩年前又辭掉了他上一份工作。（A01_1106_台北簡）

剛剛說的卡債的部份...每個月要還5千塊...就是怕過不下去。（A10_1202_桃園李）

我們都有去那個疫情補貼，就是那個那個那時候不是有勞工貸，那時候我們我跟先生都有啊，嗯，對啊，因為沒辦法那時候一個小朋友剛出生，就是這個疫情的時候，對啊，然後我們也才還完沒多久。（A06_1118_竹市范）

當爸爸我會去處理，然後車子去借去借來用啊，我都用車貸來貸啊。我都用車貸啊...我已經貸第三次了。（A12_1205_彰化許）

關於借貸所需要的財務能力，除了選擇適當的管道借貸後，不論借貸對象是家人朋友或著是銀行組織，維護自身的財務信用，就是非常重要。

我現在也還在打那個債務協商就是跟法院。.....那是之前年輕的時候，就是欠下的錢.....就信用卡那些，對但都是傻，為了我前夫刷的。（A03_1113_屏東洪）

補助款其實不會被扣啊！蛤真的嗎我們都不知道呢。嘿，對啊我們以為會被扣，所以爸爸都時間一到，他就趕快去領了。（A04_1113_高雄陳）

去年一整年，我因為洗錢防制法被人家陷害，所以我在做社會活動，對阿，所以我們家已經……前面被凍結，那我已經已經那個社會勞動服務完了，今年才服務完，所以那個帳戶都都已經解除了（N08_1202 苗栗黃）

當經濟弱勢因現金不足進行借貸後，後續的按時還款更是家戶的重要功課，許多家長可能對於利率計算、還款要求等相關規定不太熟習，而造成後續信用方面的問題，可能出現如果就業薪資會被扣款問題、或是帳戶凍結等議題，而且這些情況更會牽涉到複雜的債務解決和法律議題，如有這種情況，社工便扮演相當重要的角色，社工應該要協助個案有正確的認知，並轉介如法扶單位等給予適切的服務。

五、理財教育課程與知能

（一）參合理財課程的經驗

兒少教育發展帳戶自開辦以來，初期有中央政府統一辦理的理財教育課程，其後則責成各縣市政府自行辦理，這樣的目的係為了增加兒少教育發展帳戶開戶者及其家人的理財知能，以協助其建立良好的理財觀，以便日後帳戶存款結束時，對於儲金能夠有適當的運用。在訪談中問及是否參與過理財課程則發現，已開戶的家長中有參加過理財課程者相對是少數，而且有參加過的家長也有認為課程相對淺薄，收穫有限。

理財課……我覺得還不錯，但是對我來說淺了一點點。……就是他講的比較比較大概，對，比較一個大概的方向，比較像一個理財的一些常識。（A02_1107_台北高）

相對的，也有家長認為理財課程受益良多，表示在上課之後重新理解了「理財」和「規劃」的概念。

其實我覺得以前我是這種（不需要理財）觀點，但是我上了理財課因為我第一年去參加是被迫，就是有這個身份你一定要去參加，然後我們就去了嘛，後來我才覺得說，其實你就是越沒有錢你才應該要規劃，不然你有時候你錢其實都無意中就是流失了不知不覺中你流失了，但是這樣你有一個觀念，然後你有一個目標其實可能生活會更好一點。（A04_1113_高雄陳）

我媽媽以前就一直說一定要存錢……但我在上了課之後，才知道收入應該要怎麼去就是怎麼去分配，分配妳的收入，然後才有可能可以存錢（A05_1118_竹縣曾）

各縣市規劃的理財課程不盡相同，有部分縣市的課程是以親子共學方式進行，這樣的課程則廣泛受到家長的正面回饋。

理財課喔.....他就玩一些那個購物的遊戲啊，就是當小朋友自己會運用那些錢之類的，然後發一些購物金，然後讓他們去學習，然後問那些小孩子，說他們就是譬如說怎麼樣賺錢啊，然後把錢給你給用完，差不多這樣。
(A08_1123_嘉義黃)

理財教育的活動...就去桃園兩天一夜啊...晚上有請老師來教學互動，跟小朋友互動...帶的活動就是跟小朋友溝通方面或者是成長方面，小朋友跟其他小朋友互動之間這樣而已，互動。(A12_1205_彰化許)

(二)沒有參加理財課程的原因

在資產累積方案中的理財課程扮演提昇金錢意識知能的功能，否則日後有了一筆存款而沒有適當規劃運用，存款也將難以發揮效用。因此縣市皆會辦理相關理財課程，然而若檢視這些課程的出席狀況則會發現，超過一半有資格參與課程的家長沒有參加過任何課程，但若就其背後原因，則不難發現這些家長不是不願意，多半是因為需要照顧幼兒而無法參加，由此可見，這類課程應該同時提供托育服務，讓家長可以放心上課，或是採取親子共學等，都是能夠增加家長參與機會的作法。再者，也可以考慮提供線上課程，讓案家自行上網觀看，方可極大化這些課程的益處。

因為在假日，因為假日我要帶兩個。對，這個真的是，因為大的自理能力沒辦法自理能力，小的身體又不好，我幾乎比較少出門。(A11_1205_台中張)

我知道社工老師有打給我問我要不要去上課，可是我其實很懶得去上課，而且他們上課的時候都是假日，假日我幾乎都是待在家然後陪小孩，就會很懶得出門。(A07_1120_基隆莊)

有，我沒有參加，因為他那個課程都在假日，假日我們家都小孩都在所以就不適合出門。(A09_1127_苗栗沈)

你看我平常要上班，然後假日我要上課進修，我根本沒有時間.....我四五六是要進修上課的，尤其是禮拜六我是一整天(課)，然後禮拜天我會在家，可是我又要趕報告，因為我讀的是系太多報告要做了。(A03_1113_屏東洪)

(三)對於理財的看法

在探究已開戶家長無法參加理財課程的原因時，研究團隊更進一步發現經濟弱勢是怎麼思考「理財」這件事，也可能影響他們參加理財教育課程或相關活動的意願。

我們要有那些錢去理財，那我就不是低收了，你懂我意思嗎？有沒有適合我們這種的。……的理財，我那時候上課上到一半，我覺得你講的都對，但是如果我們都是低收的話，我們根本就做不到。（A02_1107_台北高）

我從來沒有接觸過理財的課程，誠如就像我一開始所說的，我要有那個能力能夠有多餘的錢，我才有辦法去投入到那個領域裡面，我才會想要去上那種理財的課，對因為目前現階段覺得。……我覺得你理財的課你上再多都是紙上談兵……（A03_1113_屏東洪）

就是因為你如果沒有多的錢也沒辦法理財阿。（N02_1118_竹縣彭）

承上可知，家長們對於「理財」有過多的想像、和甚至下意識的排斥，因為他們容易受到坊間理財訊息的影響，並認為自己無財可以理，故又何須學理財？然而從部分家長的分享可知，或許一樣的課程應該用更貼近生活的方式傳達，如「分配支出」、「積少成多」等方向規劃，或甚至是以家長的經驗分享方式，都可以是突破「理財」的距離感，使家長們更願意參加課程活動的作法。

其實我之前我真的對理財真的是沒有什麼概念，但後來知道如果我們拿到收入應該要想怎麼去就是怎麼去分配，分配妳的收入，然後可能可以存錢，然後甚至有一點就是家庭旅遊金什麼之類的，其實我覺得妳們的觀念真的還滿好的（A04_1113_高雄陳）

我都會先把它細分下來，然後可能家裡的水電費大概多少，然後管理費多少，我都是先留下來，然後剩下的我才會去，這就是我覺得學到理財的好東西，以前我不是這樣分配的，然後可以就是錢會比較亂，然後現在就是至少我可能會多個一點，坦白講我們好幾年沒有帶孩子去外面吃飯，我們都是自己做。（A04_1113_高雄陳）

有些人他們的想法會覺得說我就是因為弱勢了，我就沒有多餘的錢，你講這個不是等於屁話嗎，因為我就沒有額外的錢可以存阿，我之前曾經就在家扶裡面我就分享我就說，其實我們一桶金就是我們大錢沒有辦法存到，我們就是哪怕5塊、1塊也好，對，就是積少成多，你就一定會有一筆的資金（A05_1118_竹縣曾）

再者，理財知能不僅對於家長來說重要、對於擁有兒少教育發展帳戶的開戶者本人更是未來必須要重點發展的，特別是較早期就開戶的小朋友，目前已經是

小學低年級的學生了，雖然目前已有部分親子理財課程，從初步的金錢觀和分配開始教起，讓小朋友能增加金錢的意識。

上課我比較有印象的他是說他不要給小朋友現金，要的話就是給他那個，就是那個悠遊卡，然後裡面存錢，然後這樣才不會亂搞出花樣，然後他說那個悠遊卡基本上就是只能在便利商店使用，對...對，然後我是想說之後也用這個方法（A10_1202_桃園李）

從小就要會理財，不是說我給你 50 塊，你就 50 塊花光。50 塊我可能只花 10 塊，那 40 塊存起來之類的，我們跟小朋友也是這樣講。（A06_1118_竹市范）

親子理財課會喜歡，他們會喜歡去。他大部分就是上，說就是讓小朋友那個，小朋友會控制他自己的怎麼存錢。（A08_1123_嘉義黃）

也有媽媽自己參與理財課程之後，表達孩子在未來能夠提領時，應有相關課程讓他們了解金錢的使用。

對小孩他要提領之前有沒有有一些相關的課程可以讓他們了解說，你一次拿到那麼多錢你要怎麼去運用它？.....因為有的小孩你領出來他就馬上就花光了，因為那其實也沒有真的很多啊。（A01_1106_台北簡）

金錢的使用是需要學習的，兒少教育發展帳戶條例中明文規定必須要辦理，以目前看來家長參與的情況並不踴躍、成效有限，深入未參加的原因以及對於理財的看法之後，未來在持續辦理理財課程時，都是可以改進的面向。

六、教育期待

(一)對孩子的學業期待

兒少教育發展帳戶的宗旨就是協助經濟弱勢家戶的孩子逐步存錢，期望在其 18 歲能夠自主決定是要升學、接受職訓或是創業，據此協助孩子存一筆資金為未來做準備是最主要的訴求，從這些已經為孩子開戶家長的回應中也能看到他們對於孩子接受高等教育的期待。

我覺得念不念書是兩個不一樣的人生，人生就不一樣了.....念個大學基本嘛，但是我們當初念大學都要借錢的。.....是啊，所以當然還是有差，而且拿我來拿我當例子，我父母沒有辦法幫我出錢，我要自己去工作自己念大學（A02_1107_台北高）

你的知識常識大的話，你的眼界寬廣的話，其實你看你在做人處事或者是你以後要找一個工作，其實是對你是機會比較大的。.....讀書不一定就是

可以很好，但是我覺得在這個社會你不讀書，一定以後沒有出路一定不太好，就是這種想法。（A04_1113_高雄陳）

我們就是希望小朋友可以以後好好讀書，可以知道不用像我們那麼辛苦之類的，就可以跳脫這個貧困的角色，對啊。（A06_1118_竹市范）

就是至少到大學。在社會上你才有辦法去。就現在的基本學歷，應該是這樣說。（A08_1123_嘉義黃）

雖然也有部分家長表示不是很在意學業表現，他們多認為希望孩子能夠自己選擇，能讀書就讀書或是開心喜歡、能為自己負責的一技之長，

我是比較順其自然，反正他有他有喜他自己喜歡的興趣，然後他自己喜歡的東西就讓他自己去，對。（A10_1202_桃園李）

功課是只要人不要學壞就好了，功課他們如果想問，他們都會問我們就會教，沒有那種多餘錢的讓他們去補習……他想念就讓他繼續念，沒辦法就沒辦法，我都讓他們自由。（A12_1205_彰化許）

我覺得應該就是盡他們自己的可能吧，我沒有說多餘的要求或者是過多的期待，就是自由發展。……對，就是能讀……當然一樣是會鼓勵他們（A07_1120_基隆莊）

我就說你要走一條你最開心的，你最喜歡的，我說我不想要去限制，因為我說以前我爸媽也沒有限制我，他就是讓我自己去選擇，但是你選擇以後你就不要後悔，因為那是你自己的選擇…（A01_1106_台北簡）

此外，對於家中有有身心障礙孩子的母親而言，對於孩子的期待也是不同，期待他們未來能夠正常長大、維持生計，關於課業表現通常都會期待太高。

我不要求你們功課到頂尖，可是我希望你們會做人……我也希望說你可以找到一個你以後可以維持你生計的一個一條路，對一個技能（A09_1127_苗栗沈）

小孩有發展遲緩的狀況……我很難期待阿，現在看醫生就要花很多錢，怕以後長大了錢都沒了……（A11_1205_台中張）

我對三個孩子的課業其實我並不是很在乎，……其實我不會去發太大的脾氣（A03_1113_屏東洪）

從家長對於孩子的教育期待：或是認為大學教育已是普遍水準、或是投射自己過去的經驗進而認為高教之必要，也有家長認為不一定要念大學、有一技之長

能夠生活就可以，據此可見，已為孩子申請兒少教育發展帳戶的家長多是認同方案的宗旨。

(二)預計學費來源

基於多數已開戶家長是重視高等教育、也期待孩子能接受高等教育，那高等教育所費不匪的費用又應該如何準備呢？雖然如孩子在念大學時，家戶仍有福利身分的話，是能享有學雜費減免的措施，惟接受高教不若國高中，學雜費幾乎是全部費用，尚需書籍費、住宿費以及生活費，問及未來高教費用，部分家長認為自己在能力範圍當然會協助。

我們一直都有鼓勵小朋友好好讀書，公立的話就是父母會幫他們出錢，私立的話就是貸一點，他們可能就要自己去做自己的學貸。（A06_1118_竹市范）

那如果要讀書，然後錢不是非常夠……做爸媽的當然是幫忙他們啊……（N07_1201_桃園黃）

亦有家長認為當需要籌措學費時，應該以學貸為優先考慮，不要只認為父母應該出錢、也才能知道賺錢的辛苦。

應該原則上就先學貸。除了學貸以外，然後打工。就是如果暑假可以的話，他們願意的話。如果不行的話也是爸媽也是會幫忙的……（A08_1123_嘉義黃）

我會叫他自己想辦法，不然就助學貸款，我沒有想要幫他付，因為我覺得就學貸款你才會知道賺錢的辛苦，我也是這樣來的。……對啊，你有賺錢你才知道什麼錢不能花，你就不會亂買。（N10_1206_屏東江）

同時，家長基於自己過去的經驗也認同如果考上大學，可能需要去打工、嘗試自己付學費。

我們只要不要全額付的話，應該是還好，而且姐姐有說她就是考上之後她就要去打工了。……學貸就到時候看有多少啊，對啊，如果真的沒辦法就去付學貸，因為我以前自己也是付學貸。（A01_1106_台北簡）

若是他要讀大學，也是會讓他去找工作啊，幫忙分擔讓他知道賺錢的辛苦啊。（N06_1126_高雄劉）

高等教育的費用，對於經濟弱勢家庭來說，經常是令人卻步的，從家長們的回答中可發現，他們對於籌措學費的思考整體來說是來自於自身過去的經驗，不論是打工或是學貸，基本上是需要學生本人一同籌措的。兒少教育發展帳戶方案的目的是希望能夠改變高等教育學費的籌措方式，由家長從小協助孩子開始存款，俟其成年後能夠有一筆經費選擇繼續升學、職業訓練或甚至是自行創業。惟可能因為目前家長們尚未有成功運作的經驗，以至於沒有家長回復以兒少教育發展帳戶方案籌措高教經費。

(三)孩子目前是否知道有開設兒少教育發展帳戶

根據美國 SeedOK (2019) 研究發現，知道自己有存兒童帳戶的孩子在自陳成績方面有較好的表現、在行為的表現上也更為優良，因此我們也期待探究，已申請有兒少教育發展帳戶的家長是否告知他們的孩子，目前有這樣一筆存款，將持續 18 年儲蓄，未來將作為他們的教育基金。然在我們的訪談中看見，有告知孩子為他們開設兒少教育發展帳戶的家長相對是少數。

我有大概提過，但是她可能沒什麼概念。……我就說因為她出生的時候有這個方案，那存了一筆錢、我們每個月存一點錢，那等你長大了念書如果需要可以拿來念書用 (A02_1107_台北高)

我怎麼跟他們(三個小孩)說，我就跟他說現在媽媽有幫就是存錢啊，但原則上是弟弟的名義在存，然後也稍微跟他提說就是有一比一的回饋，然後如果說能到弟弟這筆錢出來了，到時候我看我們會試當時的情況下去做分配 (A04_1113_高雄陳)

家長們沒有告知孩子開有此帳戶的考量多是認為孩子還太小，即便講了他們也可能沒有印象，或者是他們可能還沒有金錢觀念，大多認為即使講了，小孩也聽不懂，應該要等他們稍微長大一些、懂事之後，至少十歲、或國中甚至高中再告知。

可是他其實應該不知道啦。……我也忘了耶，但是他就算講了他應該也沒他應該也沒什麼印象……應該是等到他國中比較有金錢的概念的時候，讓他知道，媽媽是有在幫你存錢的。(A01_1106_台北簡)

兩個兒子應該不知道吧！還這麼小，他們還沒有金錢觀念阿！(A05_1118_竹縣曾)

當然沒有啊。讓他知道這麼多幹嘛？反正就是快樂成長，就是快樂成長沒有壓力的成長才會最快樂啊，童年只有一次他失去了童年不會再回來了。(A07_1120_基隆莊)

不知道，我沒有告訴他。……十八歲吧。他那時候差不多要讀大學的時候，對啊就差不多可以拿來讓他讀書之類的這樣子。（A08_1123_嘉義黃）

沒有，我覺得現在跟他說他也聽不太懂…對，然後他會問說存這個要做什麼用，他就會一直打打破砂鍋問到底（A10_1202_桃園李）

沒有……大概像10歲吧，現在如果比如講什麼都聽不懂……我是覺得要有理財的概念才會去跟他們講吧（N07_1201_桃園黃）

等他們長大懂事了。……可能國小至少要中年級。……對……比較懂事才會讓他們知道，因為我覺得這又不是秘密，現在他講他也不懂。（N09_1205_彰化謝）

最後也有家長提出一個尷尬的問題，因其有超過一個孩子，然而能存款的只有一個，家長面臨難以向其他孩子說明為何僅有弟弟有這樣的存款帳戶，擔心前面的兄姐會認為家長偏心，而難以啟齒。

沒有講，因為是考量什麼，是因為也只有一个存，但是我有三個小朋友……我怕他們會覺得說，媽為什麼我沒有弟弟就有，妳就算跟他們解釋說這是政府的德政，然後弟弟有符合，所以弟弟有，他們可能也不會不能理解（A03_1113_屏東洪）

所以我現在也很尷尬的是因為姐姐不能存啊，變成到時候他們知道的時候，他就說為什麼你偏心，嗯對啊，那怎麼我們我跟先生也知道這一塊，可是人家就說啊你怎麼偏心不存啊（A06_1118_竹市范）

雖然是以孩子的名義申請帳戶並存款，大部分家長是採取認為這是他們在為孩子做一件事、孩子現在還小仍不需要知道太多的心態，部分家長提及應該等孩子有金錢觀之後再告知他們，隨著開戶兒童本人逐漸長大，這應可思考納入後續提供開戶兒童本人的。

七、科技導入輔助兒少教育發展帳戶事務

（一）提醒繳費方式

兒少教育發展帳戶目前的繳費方式是採用每月寄發帳單方式，家長或可辦理每月自動扣繳方式繳存，或者以每月帶著帳單至便利商店或郵局繳存，然低收/中低收家戶常搬家或更換地址，而可能出現收不到帳單的情況，或者現代人事務繁忙，也總是可能忘記；再者不僅是帳單，社工人員經常也有活動訊息、理財課程訊息需發送給家戶，公文書的往返可能使訊息不夠即時。在手機通訊普及的時代，精進訊息傳達的方式，都能使方案推動更有效率。

我覺得發簡訊就可以了啦，因為我們勸說真的我們都是手機都只是聽電話打電話聯絡而已……（A04_1113_高雄陳）

聯絡、提醒的方式啊……簡訊。（N02_1118_竹縣彭）

簡訊也滿有用的。……因為簡訊是真的因為現在手機真的是不離身啊，對啊你其實簡訊一個來或是一個APP通知其實也是有用的（N03_1118_竹市黃）

時間到了提醒存錢，簡訊喔可以嗎……郵寄帳單。那寄帳單應該可以。（N06_1126_高雄劉）

如同家長形容的，現在大家習慣手機不離身，但是因為廣告或詐騙電話又太頻繁，因此訊息傳遞上簡訊反而成為大家所廣為接受、且願意回應的方式。研究者在聯繫訪談家長們時也有這樣的經驗，在電話聯繫之前先以簡訊告知，則聯繫上家長的可能性則大幅增加；而在此家長們提及之簡訊，則包含電信系統的簡訊服務和社群媒體的訊息傳遞服務，簡言之，他們偏好能先了解到聯繫的目的，再予以回應。

（二）對於開發方案專用之手機應用程式（APP）的看法

進一步思考如何整合兒少教育發展帳戶方案所提供的帳戶訊息和活動資訊，也可以定期查看自己的存款金額，本研究嘗試詢問已開戶家長對於如果開發屬於兒少教育發展帳戶的APP的想法和接受度，大部分家長都表示著相當樂觀的態度。

我是一定會用啊，因為我有在使用這個方案嘛，所以我是一定會用啊，而且一定也比較方便。（A02_1107_台北高）

如果有app，我會用啊我會用因為我都用滿多的，對對那那像現在我們好像是我們縣府有成立一個line群組。有有有。（A09_1127_苗栗沈）

因為比較方便。對阿，隨時都看得到。不然帳單你好像還要等半年，對阿。（A05_1118_竹縣曾）

我會用，有點像銀行的網銀，你知道嗎…保險現在也有這種，現在加入APP你可以進去查。（A11_1205_台中張）

手機APP…我會用阿…你是說線上匯款的方式嗎，網路匯款…這樣不用太過於浪費紙張，因為我覺得那個有點，你們這樣印出來有點太浪費紙了，因為到繳完到最後也是把他丟掉。（A10_1202_桃園李）

其實我覺得這個APP會比紙本好很多耶，因為現在大部分的人其實很少去看紙本了嘛，說真的包括信用卡等等那些也全部通通幾乎都是電子的都

不是那種紙本。（A03_1113_屏東洪）

家長們對於兒少教育發展帳戶如有 APP 表示樂觀其成之外，也對於應包含的功能提出建議：包含查詢存款、網路繳費、活動資訊通知等，家長們也認為如有 APP 能夠增加便利性、隨時查看、簡省紙張。

包含相關的資料，像我存了多少錢啊，然後每一年的情況，我都可以查詢都可以了解，就是我那一大本帳單。（A02_1107_台北高）

主要是裡面的金額啦，我覺得金額比較重要，我存了多少。（A05_1118_竹縣曾）

要繳錢我可以用手機直接按一按轉出去超方便，因為我現在就是這樣啊，我要還錢我要繳什麼就是直接用手機直接轉帳直接繳出去，還有可以通知說有會辦什麼活動啊……（A03_1113_屏東洪）

會吧因為我覺得比較方便不需要紙，然後最想的那個東西是打開來就可以繳的。（A06_1118_竹市范）

或者是線上報名課嘛然後提醒繳費囉，然後電子支付吧。（A09_1127_苗栗沈）

此外，有家長提出時不時能夠查詢目前存款，看到增長的數據，會讓心情開心、覺得有成就感，增加動力、強化存款的意願；再者，亦有家長提及如果是 APP 方式提供帳戶內容，則較不會有其他家人看到，也較能保有自己的隱私。

我看得到我存多少還滿開心的，對對對，有在穩定增長，就是你不能用嘛，但是你至少看得到那個數字嘛，心情不好的時候拿出來看一下數字，對還是開心（A03_1113_屏東洪）

就看到金額之後真的心情還滿爽的，因為其實你每個月在繳帳單的時候，其實還滿痛的我講真的，因為你會覺得左手進來右手出去，就會覺得說欸我不是才剛領薪水嗎？怎麼好像錢都沒了，你是當你看到帳單的時候，看到他的餘額的時候，就會覺得說喔好啦至少我知道這個錢就是對，看了就覺得滿值得的。（A07_1120_基隆莊）

APP 可以看到他的存款內容，就不用再貼紙本，因為我覺得紙本很浪費再來他不環保，而且家裡人都會知道這個東西，其實我們有時候我們自己的東西，我們不會想要讓其他家人知道…（A06_1118_竹市范）

最後，有家長提醒現在各種服務都有 APP，其實也令人眼花撩亂，目前有部分縣市有其自己的福利查詢管道，例如台北市的台北通就可以查詢部分福利資格，因此也有家長建議是否能夠結合在現有的福利查詢通路之中，既簡化也便利。

有沒有辦法結合在像那個台北 APP 裡面嘛之類的？台北通就能查福保

啊.....就不用另一個 app，不然太多也是麻煩。（A02_1107_台北高）

當詢問如導入 APP 以提資訊時，家長們多採正面態度，尤其對於查詢餘額和網路轉帳等功能的需求，可見家長們對於網路交易習慣已經十分成熟；此外，開戶家長提及的增加成就感、存款動力、和保有隱私等，這些都是過去方案設計時較未曾想到之環節，未來如真要設計 APP，應更加強注意開戶者的使用感受以及心情上的支持。

八、對於兒少教育發展帳戶其他建議

由於部分家長都已為孩子開戶相當長一段時間，詢問其對於兒少教育發展帳戶是否其他建議時，經常獲得的反應是政府提撥的部份可不可以提高、以及家戶裡其他孩子為什麼不能存。

(一)相對提撥款上限提高

部分已開戶家長認為相對提撥款這樣的設計，對他們來說是很大的吸引力，且在他們存款一段時間之後，也確實感受到提撥金額對資產累積的效果相當明顯，因此提出這樣的建議，有些並具體表示如提高到三千，他們也會努力存。

我覺得他金額就是上限就是 1250 阿，如果能夠改進我是當然是希望他金額再調高一點，讓我，讓我們脫貧快一點，對阿，因為 1 比 1 的其實說真的，1250，1250 我覺得為什麼會有這個尾數我覺得滿奇怪。（A05_1118_竹縣曾）

其實它的提撥對我是一個，我剛講的一個非常非常大的誘因，對，所以我應該會盡我所能。.....三千應該還行，還不致於到上限啦，但是就有壓力了，不是，再上去就有，就有那個困難。（A02_1107_台北高）

錢提高一點多存一點啊。三千塊啦，應該現在擠一擠三千塊還可以啦。（A04_1113_高雄陳）

這個就是黃金時期，而且加上這個，好像是中低收的那個才可以對不對，就是才有 1 比 1 的，如果中低斷掉我們是可以存，但是政府不會補助進來。（A05_1118_竹縣曾）

他最高就是一二五零你沒辦法多存啊...沒有，他就是一萬五一萬五，一比一的...我們自己可以再多存嗎？為什麼我沒有多存過？所以你今天問倒我，我要問看看，他是最高就存一萬五。（A11_1205_台中張）

(二)所有小孩都能夠存款

多數受訪的家戶家中有 1 個以上的孩子，但卻不能所有小孩都開戶，因為該政策有規定必須在民國 105 年後出生的孩子才能參加，父母為有資格開戶的孩子開戶時，心理或有擔心不公平、或是不知道之後怎麼跟孩子說，然而也只能接受目前的制度設計。

其實姊姊知道。……有啊她說好好喔，我說沒辦法因為你就不符合資格，因為其實我們那時候就有一開始我們就有問社工說哥哥姊姊可不可以存，他就說不行啦，對啊，其實如果哥哥姊姊可以的話，我們還是會想辦法擠錢出來幫他們存。（A01_1106_台北簡）

孩子都可以開的話，一定全部都開，然後也擠 1250。（A02_1107_台北高）

就拿來存，因為我覺得要公平，這也是我現在很糾結的東西，因為就像剛剛說的最小的有兩個大的都沒有，是，那到時候真的三個都想留學的時候我怎麼辦，對，我就會去想到這一塊。（A03_1113_屏東洪）

所以所以我也不想去告訴他們，有這個，因為我覺得三個沒得分分不平，對，我怕，他們三個萬一都後面很愛讀書，然後想留學都需要的時候，我上哪兒生給三個。（A03_1113_屏東洪）

就 1250 啦。對乘以三，嗯，擠得出來，硬擠也要擠出來。其實我覺得是強迫自己自己存錢，然後把就可以幫孩子規劃一個未來啦，對啊，因為我們真的不希望孩子像我們一樣。（A04_1113_高雄陳）

三個小孩子就是都是自己的小孩，那你怎麼可能說我只偏心這兩個這個不行，其實我覺得符合這個方案 18 歲前都可以加入這個東西是最公平的。（A06_1118_竹市范）

從這些建議中可見，已開戶家長不僅在認同兒少教育發展帳戶的理念開戶之後，也實際看到存款的累積，甚至進而希望存款額度能夠存更多、希望所有孩子都能有帳戶，這樣的建議和回饋一方面是可見兒少教育發展帳戶初步效果是有顯現，政府也應積極思考是否讓具有福利身分家戶的孩子皆能開戶、甚至自動開戶；然而另一方面則是存戶對於帳戶的運作機制似乎仍有些不了解，例如他們是可以多存的、多存的部份雖然沒有相對提撥，然而仍是有計算利息，而且利息相較於一般活儲是較為優惠的，只是也暫時領不出來。

第五章 結論與建議

第一節 研究結論

本研究為兒少教育發展帳戶長期調查之第二波調查，共計調查已開戶家長 1018 位、未開戶家長 1009 位、安置兒少 29 位，調查內容延續第一波調查所包含的各面向：方案參與者在方案中的經驗、家庭的經濟壓力和家長就業的情況、看待事情的態度與憂鬱情緒、和關於父母的親職和對子女的教育期待，本次並新增理財與債務面向，且連結資料庫中的基本資料。並佐以質性深度訪談，共訪談 22 位家長，探討兒少教育發展帳戶方案推動以來，對家戶的影響、和方案尚需改善的部分。以下分別進行討論：

(一) 方案的參與經驗

根據資料顯示，本次調查之已開戶家長的總金額平均為 101,911.4 元、每月約定存款金額平均為 1,041.01 元、開戶年數平均為 3.96 年。這些已開戶的家長表示，開戶的原因以「為子女未來的教育」為最多，其次為儲蓄、累積資產等，大致符合兒少發展帳戶的目的。開戶訊息來源大部分都是透過正式管道：接到公文通知（18.57%）、公所（14.05%）或社工（13.56%）的建議。

在參加帳戶的困難方面，最多面臨的是「收入不穩定，無法固定存錢」有 15.82%；而改善建議部分，有 12.18%認為家中每個孩子都應該有資格開戶，其次為增加存錢管道和辦理小額自動扣款。

從問卷調查中所看見之存款目的和參加帳戶的困難及建議，都與深度訪談中家長的反應和回饋相契合：與沒有按月繳存的家長談及困難時，他們表示由於他們的工作並不是非常穩定、導致收入也並不固定，當扣掉家庭支出後，無法每個月固定存錢的情況是常會發生的。關於家中每個孩子都應該有資格開戶部分，更是當訪談到家中有超過一個孩子且不是每個孩子都能存款的家長時，都有收到的建議，甚至有家長表示因為只能存一個孩子，他們都不知道要怎麼跟小朋友說有這樣的存款，因為怕孩子彼此會認為父母不公平。

另外，本研究的訪談資料中，可深入發現家長為孩子申請開戶的主因有相對提撥款、為孩子準備讀書基金，讓孩子長大時多一個選擇、多一份保障等，而未開戶家長的想法則多是當時工作不穩定、收入不夠、錢不夠花，而擔心可能沒有錢存或可能會中斷繳存，而選擇暫不開戶，這些皆回應調查資料所見。

惟在深度訪談中，在討論到兒少教育發展帳戶方案的金額調整、繳存方式、彈性措施等皆可發現：家長們雖然參加方案，然而對於方案並不是有完整性的了解，最熟知的就是相對提撥款、要存 18 年，更遑論未開戶的家長，可能都還對

於方案有所誤解。這樣的情形，推論可能與方案推動時一方面需注重開戶率、又需強調繳存率，已至於推動開戶者如公所人員，僅將方案優點簡化，以利推廣；而後續社工在輔導未繳存個案時，碰到經濟暫時難以改善的家庭，又接受其申請結清。社工關懷其實是本兒少教育發展帳戶方案中一項重要的特色，也是能夠實際介入家戶協助投入就業、改善家戶經濟狀況的，惟在深度訪談中僅見其主要針對固定時間未繳存者進行聯繫殊為可惜。

(二)家庭的經濟壓力與家長的就業情況

在本次調查中明顯看到經濟壓力的影響，以 t 檢定比較已開戶和未開戶家長的經濟壓力發現，他們的經濟狀況確實有差別，未開戶家長的經濟壓力顯著高於已開戶家長。雖然在需求部分，多數家庭認為家中經濟在穿著、飲食以及醫療上的需求滿足較不是問題，主要的問題比較是在家中其他需求以及傢俱和設備的需求，對於未開戶家長而言尤是。

而在自陳經濟狀況部分，已開戶和未開戶家長也有顯著差異的態度，未開戶家長有較高的比例認為過去一年經濟狀況變得比較差，而在家庭未來經濟狀況部分，較高比例的已開戶家長認為狀況有可能好轉，而較高比例的未開戶家長則認為狀況不可能好轉。

關於家長的就業情形，已開戶家長和未開戶家長在就業的幾個面向都有明顯差異，首先，已開戶家長目前有在工作的比例顯著高於未開戶家長，未開戶家長則比已開戶家長有更高的比例是沒有工作，且無法找到工作。其次，在工作年資方面也有顯著差異，有 72.76% 已開戶家長的工作年資超過一年、未開戶家長有 15.99% 工作年資不超過三個月；在每週工時方面，皆是 36-40 小時最多；在工作來源部分，六成左右的已開戶和未開戶家長是自己找到的工作，；平均月薪責最多人落在 2-3 萬之間，都沒有顯著差異。

而勞動保障方面，已開戶和未開戶家長雖然沒有顯著差異，已開戶家長有 50.95% 表示他們的工作都享有勞保與健保，但值得注意的是也有 40.24% 的人缺乏兩者的保障，如遭遇風險，可能進一步陷入更深的困境。

再者，進一步在低收入家戶和中低收入家戶家長的比較中可知，低收入戶在家庭經濟壓力的平均分數顯著高於中低收入戶，尤其是在已開戶的樣本，中低收入及低收入戶之間有顯著較高的分數；低收入戶而言，有略高的比例屬於無法外出工作，進一步檢定發現，兩者在目前就業情形具有統計上的顯著差異，且中低收入戶以及低收入戶之工作在享有勞健保方面亦有顯著差異。尤其中低收入戶及低收入戶在「沒有錢可以儲蓄」這項原因具有統計上的顯著差異，福利身分的差距確實存在。

家庭的經濟不僅關乎著是否開戶，在訪談中可歸納出家長是否穩定存款與家庭收支密切相關，家長表示自己與配偶都在就業為雙薪家庭、或從事超過一份工作者，雖然經濟狀況也不是很好，但尚能夠繳穩定繳存；此外，也有未開戶家長表示，近期換了工作比較穩定、或是因孩子長大上小學了、配偶再次出去工作，因此經濟有所改善，預計就有能力開戶儲蓄。

家長就業與否與家庭經濟壓力息息相關，從訪談中可知雙薪家庭有較穩定的收入而能夠較穩定存款，部分家戶僅有一人在工作，如又是不穩定薪資、子女較多、或過去尚有債務者等每月支出負擔大者，則在穩定繳存就面臨挑戰；兒少教育發展帳戶方案為協助開戶家長能夠穩定繳存，也搭配有以工代賑機會協助家長能有比較穩定的收入進而能夠穩定的存款。

低/中低收入家戶的經濟匱乏是經常可見，入不敷出經常是難以穩定繳存的關鍵，從沒有工作和收入不穩定家長的分享中可知捉襟見肘的收入不僅是他們生活的困境、更是穩定繳存的主要障礙。

(三)看待事情的態度和最近的心情

本調查中，在對自己的看法以及憂鬱情緒面向上，已開戶家長和未開戶家長都沒有顯著差異。然而如進一步比較低收入戶與中低收入戶則有顯著差異，即發現低收入戶的憂鬱程度顯著高於中低收入戶，這樣的發現應可理解為經濟壓力會增加憂鬱的程度，應可列為社工未來服務個案時所需注意或重視的面向。

(四)父母親職、兒童的發展與子女教育期待

從本研究中可見，已開戶和未開戶家長在親職與教育期待和與孩子的互動狀況部分，皆沒有顯著差異；以及開戶的兒童在兒少社會情緒量表部分，顯示而少社會情緒發展狀況也沒有顯著差異。

而在「孩子的健康發展情形」，已開戶和未開戶家長呈現不同樣貌：在過去一年中，有 17.66%未開戶家長表示自己的小孩因為生病而住院，但只有 13.93%已開戶家長曾有此情況，這個差異達到顯著比例；但是有高達 82.82%已開戶家長有帶孩子去做進一步的檢查，卻只有 20.58%未開戶家長有帶孩子去做進一步的檢查，也達顯著差異，顯示已開戶家長對於孩子的健康情況更為敏感並付諸行動。雖然，22.30%已開戶家長和 21.51%未開戶家長在「您的孩子是否有被別人認為需進一步檢查發展情形」面向上沒有顯著差；在小孩是否擁有醫師開立發展遲緩證明書和身心障礙證明上，已開戶和未開戶家長也沒有顯著差異，但是未開戶家長在這兩題回答有的比例稍高。

進一步比較在兒少的社會情緒量表方面，從詢問家長發現，中低收入戶的分數顯著高於低收入戶，收入戶的孩子在領有發展遲緩證明書的比例顯著高於中低

收入戶，分別為 10.49%及 5.80%，具有統計上的顯著差異。同樣地，在領有身心障礙手冊方面，低收入戶孩子的比例顯著高於中低收入戶孩子，分別為 6.64%和 3.63%。

當談到未來，對於孩子「最高學歷的期待」時，已開戶和未開戶家長又存在顯著差異，有 32.01%未開戶家長預期孩子的最高學歷是高中職，但只有 20.14%已開戶家長持相同看法，而 69.15%已開戶家長預期孩子的最高學歷是大學以上；在對「孩子上大學的重要性」的態度上，已開戶和未開戶家長也有顯著差異，將近五成的已開戶家長認為孩子上大學非常重要，但是只有 39.54%未開戶家長這麼認為。

在「孩子長大後，預期他/她的經濟狀況」面向，已開戶和未開戶家長的看法沒有顯著差異，皆有超過 95%家長預期孩子的經濟狀況會比自己更好。至於對「替孩子準備上大學所需要的開銷」的態度，已開戶和未開戶家長也沒有顯著差異，將近九成的家長表示會盡全力準備；而在「大學經費來源」面向上，不管對已開戶或未開戶家長而言，最重要的來源依序分別為儲蓄/投資(42.63%、32.90%)、其他財務補助(如低收入戶就學生活補助、中低收學雜費減免等) (18.96%、18.73%)、以及助學貸款(14.24%、16.75%)。這樣的發現也呼應著深度訪談中，開戶家長認同藉由兒少教育發展帳戶存款作為孩子大學經費的準備，亦有大部分家長提及應讓孩子申請助學貸款，在協助他們的同時，也讓他們了解自己應該要付出努力。

(五)理財和債務

從本調查中可見，多數案家並沒有參加縣市政府所辦理之理財相關活動，而在少數有參加的人中，參加的以理財教育活動最多、其次為理財生活講座、第三才是財務諮詢，顯見在推動理財相關活動上，仍有加強的空間。

在理財觀方面，已開戶家長有 26.33%非常同意「有錢的人才需要理財」的說法，顯著高於未開戶家長的 20.52%；而設想情境「如果您手上突然獲得了新台幣 2 萬元的獎金，你會優先使用在哪個用途」，已開戶和未開戶家長則無太多差異，都有超過三成的家長會選擇存起來。

在負債情形，約 62%已開戶家長和未開戶家長都有借款而沒有如期還錢的情形。其中，未開戶家長(4.16%)相比已開戶家長(1.96%)有較高比例有學生貸款且沒有如期還錢的情形。在非正式管道借貸部分，有 73.24%未開戶家長和 73.18%已開戶家長有向非正式管道借貸，已開戶和未開戶家長只有在向當舖借貸而沒有如期還錢的情形中有顯著差異，已開戶家長相較於未開戶家長有稍高比例的這種情況。而政府規費負債情況，已開戶和未開戶家長有顯著差異，有 71.02%已開戶家長有政府規費欠款情形，但相較之下只有 61.35%未開戶家長有此情形；

但健保費欠費和交通罰單欠款部分，則比例都是未開戶家長比例顯著多於已開戶家長。

關於未來繳費或相關訊息通知部分，調查中可見家長認為手機簡訊最有幫助（50.09%）、其次為通訊軟體 Line（41.85%）、第三為紙本對帳單；此外，關於導入行動服務 APP 以協助帳戶相關事務部分，訪談中可見家長們多採正面態度，尤其對於查詢餘額和網路轉帳等功能的需求，可見家長們對於網路交易習慣已經十分成熟；此外，開戶家長提及的增加成就感、存款動力、和保有隱私等，這些都是過去方案設計時較未曾想到之環節，未來如真要設計 APP，應更加強注意開戶者的使用感受以及心情上的支持。

(六)第一波與第二波資料比較

最後，比較第一波和第二波調查之連續固定樣本，研究發現，整體樣本在對家庭經濟壓力、心情和對自己的看法的分數顯著降低、另在憂鬱情緒分數顯著升高，顯示本次調查相較於上一次，家庭經濟壓力雖有顯著下降，但在對自我的看法態度以及心理健康層面卻顯示較差的結果，值得持續關注。其中憂鬱情緒分數升高部分，思考經濟弱勢確實可能為了存錢而壓力增大，畢竟低/中低收入家戶經常面臨經濟匱乏的情況，在深度訪談時亦觀察到，多是受訪者與配偶都在就業的雙薪家庭，能夠較為穩定繳存，而部分家戶僅有一人在工作，如又是不穩定薪資、子女較多、或過去尚有債務者等每月支出負擔大者，則在穩定繳存就面臨挑戰，想必這應該也是相當大的心理負擔。

(七)安置兒少樣態

關於安置兒少的經濟狀況，有 62.07%安置兒少表示過去 12 個月中總有足夠零用金；在工作狀況部分，有 79.31%安置兒少表示有打工/工作經驗；打工的理由，有 34.78%安置兒少是用在學校或生活所需要的花費，也有 26.09%安置兒少表示是為了儲蓄以備不時之需。值得注意的是，有高達 78.26%安置兒少這份工作只有勞保、沒有健保。

在「教育期待」面向，有 82.76%安置兒少認為大學學歷重要，而在談到對自己最高學歷的期待時，也有 65.52%安置兒少預期自己的最高學歷是大學以上，據此可知，大部分安置兒少認為大學學歷是重要的，也預期自己未來會大學畢業。

而關於「大學經費來源」部分，安置兒少們認為最重要的來源為其他財務補助、儲蓄/投資、和尋找額外工作與收入來源。然而提及帳戶儲蓄部分，有 51.72%知道自己可以領走多少屬於自己的存款金額，相對應的也有將近一半的兒少並不知道自己離院時能領走多少屬於自己的存款。

第二節 研究建議

一、政策持續推動建議

在本計畫執行完成後，基於相關的資料分析及討論顯示，未來在推展「兒童及少年未來教育與發展帳戶」的工作上大致可以朝向以下五項具體建議：

（一）提供正確資訊並朝向「全戶孩子開戶」以及「自動開戶設計」規劃

「兒童及少年未來教育與發展帳戶」的目的是在鼓勵及協助低收入戶及中低收入戶的新生兒能夠及早為未來而儲蓄，為未來的一桶金資產累積奠基，在預算支應的可行性下應該透過政府的開戶金協助每一位合格的兒少自動開戶。從研究調查和訪談中皆獲得家中孩子都應該可以開戶這樣的建議，雖非從出生就開始，但既然方案的概念為協助累積資產，建議在符合資格家戶中的孩子皆可開戶，雖然不足 18 年，但每年的累積都可能為未來的生涯減輕一些負擔。

如果能夠實施「自動開戶」的設計，首先可以排除家長受到家庭經濟窘困的限制而無法為其幼年子女進行儲蓄，同時也可以能改善公所人員或社工人員為了推動開戶而簡化方案的美意和資訊，轉而能提供給家長更完整正確的方案資訊，協助家長改善家庭經濟、並進行資產累積。

再者，帳戶設計之自動存入開戶金是為儲蓄的誘因，促使家長們為了這些誘因而固定的小額儲蓄；以及從訪談中可見已開戶家長對於方案中相對提撥機制的高度認同，甚至期望能夠提高存款額度，但同時卻不了解帳戶是可以存超過 500、1000、1250 元的，也不知道存超過這樣的金額也能享有優惠的利率等，這些帳戶友善機制和誘因也都有待相關工作人員傳遞給存款家長。

（二）重視社工人員主動關懷與服務連結角色

本方案推動已逾七年，部分家戶已經開始規律性儲蓄，部分家戶則是開戶但尚未規律性儲蓄，社工人員應該聚焦於協助這些已開戶但未能固定繳存之家長，需要協助發展能夠穩定而持續儲蓄的計畫，如就業、家庭支出規劃、理財教育等。在這樣的協助角色裡，社工如僅鼓勵家戶開戶，則難怪會認為自己的角色像保險推銷員，然而社工的角色應該是協助家戶看見家庭經濟議題並協助規劃者，在鼓勵及協助低/中低收入戶的新生兒能夠及早為未來而儲蓄的同時，也協助改善其他經濟問題。因此，建議衛福部加強社工員的財務社會工作之訓練，讓社工員具有家庭財務分析的技巧、金融理財概念的培養，才能與兒少家長或兒少討論家庭的經濟窘困與消費規劃的習慣養成。

此外，在本次調查中也發現本次調查相較於上一次，家庭經濟壓力雖有顯著下降，但在對自我的看法態度以及心理健康層面卻顯示較差的結果，思考憂鬱情

緒分數升高部分，可能與收入不穩定而又需存款而壓力增大有關，建議社工員在家戶關懷部分，除了前揭家庭經濟議題的協助外，也應增加心理健康層面的關懷，提供相關諮詢，也要正確傳達單次的沒有存款，是可以補存的、也不會因為暫時沒有存款而失去過去所有存款，以減少家長的憂慮。

（三）改善現今理財教育課程規劃與執行方式

不論是量化資料或是質性訪談，我們可以發現大家對於理財教育課程多半缺乏足夠的認識與參與的意願，缺乏認識是因為坊間將理財談成投資，隱含有錢才能賺大錢的概念，故對於低收或中低收入家庭而言，沒有財、何須理？因此也不覺得理財教育是重要的；而目前數縣市的理財教育辦在假日，又未能提供托育服務，因此就算想參加，也因為照顧家中幼兒而無法參與，因為未來在規劃理財課程時，應規劃同時提供托育服務，讓案家能夠安心學習。又或者可以思考錄製網路課程，讓案家可以隨時隨地學習相關知識，不需要受限於實體課程安排時間與地點的影響。

此外，除了「理財」，還要教導案家「理債」，從問卷調查發現蠻多家長都有債務議題、甚至欠債問題，協助他們藉由正當管道解決債務問題，他們才有可能避免因為高利貸而讓他們無法有剩餘的金錢為孩子儲蓄。

（四）協助穩定就業

其實不論是否為低收或中低收入戶家庭，能夠儲蓄的前提是須要有穩定或可靠的收入，當家庭遇到急需用錢的狀況時，如果沒有解決燃眉之急的困境，是不可能想到要為孩子的未來教育儲蓄。因此，要如何協助案家能夠降低經濟匱乏的窘境？讓他們能夠穩定就業變成了最重要的議題。手邊擁有的金錢多寡是能夠儲蓄最現實的考量，這也是為什麼中低收入戶家庭比低收入戶家庭、雙薪家庭比單薪家庭更能穩定儲蓄。而且不論是否開戶，這些家庭都希望孩子能夠受大學教育，都期待自己的孩子未來經濟狀況能比自己好，顯見這些家庭也是希望能幫助孩子念大學，只是心有餘而力不足，無法持續儲蓄到孩子 18 歲。

（五）設計相關提醒機制以提升存款效率

現今數位世代來臨，加上社工業務繁多，有時未能及時回應各項需求，既然這是全國性的方案，若中央可以協助透過相關數位工具來提醒案家，預期可有效協助帳戶相關事務部分，尤其對於查詢個人已存款金額和網路轉帳等功能的需求。此外，透過這些數位工具也能讓參與方案的家戶隨時查看自己所儲蓄累積的金額，

增加成就感與存款的動力，也能夠保有隱私，這些都將會讓這個方案的參與者更有意願持續參與，也能降低目前以人工查詢為穩定存款之家戶資料供社工訪視使用的效率問題。

二、未來研究建議

（一）下一波調查對象應增加兒少本人

考量參與方案兒童的年齡尚小，故這一波的調查仍是以家長為主要對象，考量兒少教育發展帳戶研究主要想探討政策對於案家以及兒少所產生的效果，而在下一波調查時，最早參加方案的兒少之年齡(10-12 歲)已具有表達與理解問卷內容的能力，故建議可於下一波調查時，應將兒少納入訪談對象，以理解這個儲蓄帳戶對於他們的意義。

（二）設計網路電子調查

由於目前網路電子調查問卷日益普及，建議下一波調查方式或許可以採用網路電子問卷形式，可以更大規模以及更有效率的蒐集相關資料；本次調查仍仰賴縣市承辦相關業務的社工協助進行資料的蒐集，社工平日處理個案事務已經相當繁忙，雖然藉著問卷調查可以藉機接觸案家，關心並了解其近況，但本次收案仍有部分縣市無法於期限內完成資料的蒐集，致使整個資料分析工作受到影響，若能透過網路問卷讓案家直接填寫，應可避免類似狀況發生。

（三）社工服務狀況調查

社工關懷服務是我國兒少教育發展帳戶方案中的特色，若日後可以透過線上問卷，而非以社工蒐集資料的話，便可以進一步詢問案家對於社工服務的看法，以及相關需求或者限制，藉此更清楚理解縣市社工在協助案家參與方案的過程中，是否有如預期的提供相關服務，將可作為評估兒少教育發展帳戶方案成功與否的重要參考。

（四）安置兒少追蹤訪談

中央自 2017 年開始推動本方案，自方案初期開始參加儲蓄方案的安置兒少多數已經因年滿 18 歲離開機構、因而結清存款，對於這些兒少而言，參加方案雖然沒有一般兒少久遠，但他們卻是最早將這些儲蓄的經費運用在教育投資的人，建議日後應持續追蹤這些安置兒少，了解其存款運用上對其之助益，例如存款後

續的使用及對他們離開安置體系後生活上的幫助或者影響，藉此評估此儲蓄方案對於安置兒少的意義與成效。

參考書目

中文部分

- 王篤強 (2007) 貧窮，文化與社會工作——貧窮行動的理論與實務，台北：洪葉文化。
- 李美珍、李璧如、吳婉華 (2019) 打造經濟弱勢孩童的夢想撲滿—兒童及少年未來教育與發展帳戶內涵暨執行狀況初探，社區發展季刊，165，258-269。
- 林萬億、孫健忠、王永慈、鄭麗珍 (2005) 自立脫貧操作手冊。內政部出版。
- 鄭麗珍 (2005) 「台北市家庭發展帳戶方案發展與儲蓄成效」，21 世紀社會政策新理念，中國社會科學院主辦，北京，中國。
- 鄭麗珍 (2009) 兒童資產累積政策之可行性評估研究，內政部兒童局委託研究，國立台灣大學社會工作學系執行。
- 鄭麗珍 (2017) 積極性社會救助發展研究計畫，衛生福利部委託研究，國立台灣大學社會工作學系執行。
- 鄭麗珍 (2018) 脫離貧窮措施成效評估研究計畫，衛生福利部委託研究，國立台灣大學社會工作學系執行。
- 鄭麗珍 (2019) 強化脫離貧窮措施量能計畫，衛生福利部委託研究，國立台灣大學社會工作學系執行。
- 蔡郁潔、魏台復 (2004) 貧窮循環二代陷入困境 比例19.13%，網址：
<https://news.cts.com.tw/cts/general/200411/200411290162558.html>。
- 衛生福利部 (2023) 兒少教育發展帳戶申請開戶年度統計。下載自：
<https://dep.mohw.gov.tw/DOSAASW/cp-3841-50678-103.html>。

英文部分

- Becker, Gary S. (1993) *Human Capital: A Theoretical and Empirical Analysis, With Special Reference to Education*, Chicago, IL: U. of Chicago Press.
- Becker, G. S. (1967) . *Human capital and the personal distribution of income: An analytical approach* (No. 1) . Institute of Public Administration.
- Center for Social Development (2002) *Savings Performance in the American Dream Demonstration*, George Warren Brown School of Social Work, St. Louis, MO: Washington University.
- Cheng, L. (2003) Developing family development accounts in Taipei: Policy innovation from income to assets, *Social Development Issues*, 25 (1/2) , 106-117.

- Curley, J., Ssewamala, F., & Han, C. K. (2010). Assets and educational outcomes: Child Development Accounts (CDAs) for orphaned children in Uganda. *Children and youth services review*, 32 (11) , 1585-1590.
- Dumas, Colette (2001) Evaluating the outcomes of microenterprise training for low income women: A case study, *Journal of Developmental Entrepreneurship*, 6 (2) , 97-128.
- Elliott, W., Sherraden, M., Johnson, L., & Guo, B. (2010) . Young children's perceptions of college and saving: Potential role of child development accounts. *Children and Youth Services Review*, 32 (11) , 1577-1584.
- Esping-Andersen, G. (2007) . Investing in children and their life chances. *Estado de bienestar y competitividad: La experiencia europea*, 107.
- Haran Rosen, M., Pinto, O., Kondratjeva, O., Roll, S., Huseynli, A., & Grinstein-Weiss, M. (2021) . Household savings decisions in Israel's Child Savings Program: The role of demographic, financial, and intrinsic factors. *Journal of Family and Economic Issues*, 42, 368-386.
- Hort, S. E. O. & Kuhnle, S. (2000) The coming of East and South-East Asian welfare States, *Journal of European Social Policy*, 10 (2) : 162-184.
- Huang, J., Sherraden, M., Kim, Y., & Clancy, M. (2014) . Effects of Child Development Accounts on early social-emotional development: An experimental test. *JAMA pediatrics*, 168 (3) , 265-271.
- Huang, J., Sherraden, M., Clancy, M. M., Beverly, S. G., Shanks, T. R., & Kim, Y. (2021) . Asset building and child development: A Policy model for inclusive child development accounts. *RSF: The Russell Sage Foundation Journal of the Social Sciences*, 7 (3) , 176-195.
- Huang, J., Beverly, S. G., Clancy, M. M., Schreiner, M., & Sherraden, M. (2021) . A long-term experiment on Child Development Accounts: Update and impacts of SEED for Oklahoma Kids (CSD Research Report No. 21-07) . Washington University, Center for Social Development. <https://doi.org/10.7936/e8mf-p262>
- Midgley, J. (1995) *Social Development: The Developmental Perspective in Social Welfare*, Thousand Oaks, CA: Sage Publications.
- Mishra, R. (1984) *The Welfare State in Crisis: Social Thought and Social Change*, Brighton, UK: Wheatsheaf Books.
- Nam, Y., Huang, J., & Sherraden, M. (2008) . Asset definitions. *Asset building and low-income families*, 1-31.

- Paxton, W. (2001) The asset-effect: An overview, p. 1-16, In *The Asset-Effect*, Bynner, J. and Paxton, W. (2001) , London, UK: Institute for Public Policy Research.
- Shapiro, T. M. (2004) . *The hidden cost of being African American: How wealth perpetuates inequality*. Oxford University Press.
- Sherraden, Michael W. (1991) *Assets and the Poor: A New American Welfare Policy*, New York, NY: M. E. Sharpe.
- Sherraden, M. (2009) . Savings and educational attainment: The potential of college savings plans to increase educational success.
- Sherraden, M. S., Frey, J. J., & Birkenmaier, J. (2016) . Financial social work. *Handbook of consumer finance research*, 115-127.
- Sherraden, M., Birkenmaier, J., & Collins, J. M. (2018) . *Financial capability and asset building in vulnerable households: Theory and practice*. Oxford University Press.
- Williams T., (2003) . The Impact of Household Wealth and Poverty on Child Outcomes: Examining Asset Effects. Doctoral dissertation, Washington University in St. Louis.
- Yadama, G., & Sherraden, M. (1996) Effects of assets on attitudes and behaviors: Advance test of a social policy proposal, *Social Work Research*, 20 (1) , 3-11.
- Yeung, W. J., & Conley, D. (2008) . Black–white achievement gap and family wealth. *Child development*, 79 (2) , 303-324.
- Zhan M., & Sherraden, M. (2003) Assets, expectations, and children’s educational achievement in single-parent households, *Social Service Review*, 77 (2) , 191-211.

附錄一 已開戶家長版問卷

附件一

研究名稱：112 年「兒童及少年未來教育與發展帳戶長期追蹤研究計畫」

指導單位：衛生福利部

主辦單位：衛生福利部社會救助及社工司

承辦單位：銘傳大學公共事務與行政管理學系

協辦單位：各縣市社會局（處）

家長已開戶版

編號：_____

參與兒少帳戶之家長：

您好，這個調查訪問是想瞭解您參與「兒童及少年未來教育與發展帳戶」方案後的一些感受、生活經驗、家庭經濟情況、和您與孩子的互動情形，以及您對政府執行本方案的看法或建議。

您和全國近 2050 位低收入戶及中低收入戶的家長是以隨機抽樣方式選出，我們非常希望您能夠接受這次的訪問，讓我們了解您的近況。為了感謝您協助這次的調查，訪問完畢後，我們將提供 150 元禮券作為致謝禮，以答謝您撥出時間回答問題。

您在調查中所提供的任何資料將會受到嚴密保護不會外洩，您的回答也絕不會影響您的低收入戶或中低收入戶資格，這些資料將只用於提供政府未來訂定合適措施的參考。整個調查所需的時間大約 30 分鐘，每個問項都是您個人的看法和經驗，沒有標準答案，故請放心作答。再次感謝您的協助，並祝安好！

☐追蹤案 ☐新案

開戶人姓名：_____

受訪者姓名：_____

與孩子的關係：_____

訪問日期：_____

訪談人：_____

聯絡電話：_____

第 0 部分：開場白

1. 請問您家中 105 年 1 月 1 日以前出生的孩子有幾位？

☐1 位 ☐2 位 ☐3 位 ☐4 位 ☐5 位以上

2. 請問您家中 105 年 1 月 1 日之後出生的孩子有幾位？

☐1 位 ☐2 位 ☐3 位 ☐4 位 ☐5 位以上

3. 請問您是這個孩子的主要照顧者嗎？ ☐是 ☐否

第一部分：關於兒少帳戶方案 【追蹤案此部份只問 1-3 題】

以下的問題是詢問有關於兒少帳戶方案的事情，每一個問題都沒有標準答案，只要依照您實際的情形回答即可。

1. 請問您家中申請兒少教育發展帳戶的孩子有幾位？

☐0 位 ☐1 位 ☐2 位 ☐3 位 ☐4 位 ☐5 位以上

2. 請問您是兒少教育發展帳戶的主要存款者嗎？

☐是 ☐否，

2-1.若不是由您存款，請問存款者跟孩子的關係是？

☐父親 ☐母親 ☐祖父 ☐祖母 ☐外公 ☐外婆

☐其他_____（請說明）

3. 請問您的孩子知道自己有這個兒少教育發展帳戶嗎？ ☐知道 ☐不知道

4. 請問您讓孩子參加兒少發展帳戶方案，主要是考量哪些原因？（可複選）

☐為子女未來的教育 ☐為了儲蓄所得的利息

☐實現子女的梦想 ☐作為緊急預備金

☐其他_____（請說明）

5. 請問您當初是如何得知兒少發展帳戶這個方案？（可複選）

☐社工的建議 ☐接到公文通知 ☐從新聞媒體得知

☐從社群媒體得知 ☐親朋好友告知 ☐公所人員的建議與推廣

☐其他_____（請說明）

6. 您參加兒少發展帳戶方案是否碰到下列困難？（可複選）

☐收入不穩定，無法固定存錢 ☐每個月要記得存錢很麻煩

☐存錢管道太少 ☐對方案有疑問時不知道要問誰

☐沒有任何困難 ☐其他_____（請說明）

7. 您對於兒少發展帳戶是否有改善建議？（可複選）

- ☐辦理小額自動扣繳
 ☐增加存錢管道
☐加強說明方案的意義和願景
 ☐辦理理財規劃課程
☐家中每個孩子都應該有資格開戶
 ☐提供就業服務
☐沒有任何建議
 ☐其他 _____（請說明）

第二部分：家庭的經濟壓力

以下的問題是關於您的家庭財務情況，您的答案會受到完全的保密。故請您依照家中的實際情形回答下列的敘述。

	非常同意	同意	不同意	非常不同意
1. 我的家庭有足夠金錢滿足家中的需求				
2. 我的家庭有足夠金錢滿足家中穿著的需求				
3. 我的家庭有足夠金錢滿足家中傢俱與設備的需求				
4. 我的家庭有足夠金錢滿足家中食物的需求				
5. 我的家庭有足夠金錢滿足家中醫療照護的需求				

6. 過去 12 個月中，您的家庭是否從各種團體、食物銀行、或其他供餐的單位獲得食物方面的協助？

- ☐是
 ☐否

7. 在過去的 12 個月期間，你覺得你家裡的經濟狀況為....

- ☐變得比較好
 ☐變得比較差
 ☐沒有太大變化

8. 關於家庭未來的經濟狀況，您覺得....

- ☐非常有可能好轉
 ☐還算有可能好轉
 ☐不太可能好轉
 ☐完全不可能好轉

第三部分：工作情形

以下的問題是詢問有關於您目前的工作情形，每個問項都沒有對和錯，只要依照您實際的情形回答即可。

1. 請問您目前有在工作嗎？

☐沒有、但在尋找工作中（跳至第四部分）

☐沒有、無法外出工作（跳至第四部分）

☐有在工作，請問：（續問以下題目）

1-1 請問您總共有幾份工作？

☐1 份

☐2 份

☐3 份

☐4 份以上

1-2 主要的工作已經做多久了？

☐3 個月以內

☐3-6 個月

☐6 個月以上

☐1 年以上

1-3 請問您每週所有工作時數大約多少小時？

☐20 小時以下 ☐20~25 小時

☐26~30 小時

☐31~35 小時

☐36~40 小時

☐41~45 小時

☐46~50 小時

☐50 小時以上

☐時間不固定

1-4 請說明您主要的工作內容是？

_____（請受訪者盡量描述）

1-5 您這份工作是怎麼找到的？

☐自己找的

☐親朋好友介紹

☐就服站介紹

☐社工介紹

1-6 這份主要的工作有勞健保嗎？

☐只有勞保

☐只有健保

☐兩個都有

☐兩個都沒有

1-7 您對這份主要的工作滿意嗎？

☐非常滿意

☐滿意

☐有點滿意

☐不滿意

☐非常不滿意

2. 請問您平均每月的工作總收入大約是多少元（含兼職）？

☐無收入

☐1 萬元以下

☐1-2 萬元以下

☐2-3 萬元

以下

☐3-4 萬元以下 ☐4-5 萬元以下

☐5-6 萬元以下

☐6-7 萬元以下

☐7 萬元以上

☐收入不固定

第四部分：您看待事情的態度和您最近的心情

以下的描述是想了解您看待事情的態度，答案沒有對錯，請根據您自身的情況來進行選擇，請您儘量放心回答。

	非常同意	同意	不同意	非常不同意
1. 在事情不確定的時候，我通常做最好的打算。				
2. 如果有事情可能對我不利，最後就真的對我不利。				
3. 我總是看事情光明的一面。				
4. 對我自己的前途，我總是樂觀的。				
5. 我幾從不期待事情會如我所願。				
6. 事情發展的結果，從來就沒有符合我的需求。				
7. 我相信「否極泰來」(惡運到了極點，好運就會來)的觀念。				
8. 通常在我身上發生的事都沒什麼好事。				
9. 整體來說，我總是期待好事多於壞事。				

請您就這一週以來在心情方面，經歷到下列描述的頻率作答。

	幾乎沒有	偶爾	經常	每天
1. 原來不介意的事，最近竟然會困擾我。				
2. 我的胃口不好，不想吃東西。				
3. 就算有親友幫忙，我還是拋不開煩惱。				
4. 我覺得我和別人過得一樣好。				
5. 我做事無法專心。				
6. 我覺得悶悶不樂。				
7. 我做任何事都覺得費力。				
8. 我對未來充滿希望。				
9. 我覺得我的人生是失敗的。				

10. 我覺得恐懼。				
11. 我睡得不安寧。				
12. 我是快樂的。				
13. 我變得比平常不愛講話。				
14. 我覺得寂寞。				
15. 人們是不友善的。				
16. 我享受了生活的樂趣。				
17. 我曾經痛哭。				
18. 我覺得悲傷。				
19. 我覺得別人不喜歡我。				
20. 我缺乏幹勁。				

第五部分：父母親職與孩子發展

以下是詢問關於您在照顧孩子上的一些看法，請您依照您實際情形回答下列題目。

	非常同意	同意	不同意	非常不同意
1. 我還蠻喜歡照顧孩子				
2. 做為照顧孩子的人，我很少有自己的時間				
3. 做為照顧孩子的人，我很享受與孩子相處的時間				
4. 照顧孩子要負的責任常讓我感到喘不過氣				

接下來，請您依照您家中情況回答以下情況在您家發生的頻率。

	從不	很少	偶爾	經常	總是
5. 您會與孩子一起玩耍和遊戲					
6. 當孩子有好表現時，您會稱讚他					
7. 當孩子有不好的表現時，您會冷靜地指正教導他					
8. 您對孩子的懲罰方法通常取決於您當下的心情					

9. 當孩子做錯事情時，您會打他					
10. 當孩子做錯事情時，您會對他大吼大叫					

以下是詢問您關於「有參加兒少帳戶的那位孩子」的健康發展情形，請您依照您實際情形回答下列題目。

11. 您的孩子在過去一年中是否曾因為生病而住院？ ☐是 ☐否
12. 您的孩子是否有被別人認為需進一步檢查發展情形？ ☐是 ☐否
- 12-1 請問您是否有帶孩子去做進一步的檢查？ ☐是 ☐否
13. 您的孩子是否領有發展遲緩證明？ ☐是 ☐否
14. 您的孩子是否領有身心障礙手冊？ ☐是 ☐否

以下是詢問關於「有參加兒少帳戶的那位孩子」的社會互動發展情形，請您依照與孩子互動時的實際情形回答。

	從 不	很 少	偶 爾	經 常	總 是
15. 他會和他熟悉的大人說話和/或玩耍					
16. 難過的時候，他內心能平靜下來					
17. 他對陌生人太友善					
18. 經過一段時間的刺激的活動後，他能讓自己平靜下來					
19. 他會長時間哭泣、尖叫或發脾氣					
20. 你喜歡和他一起吃飯					
21. 他會做你要求他做的事					
22. 他看起來比同齡的其他孩子更活躍					
23. 他可以做他喜歡的活動至少 10 分鐘，不包括看電視					
24. 他能輕鬆地從一項活動轉變到另一項活動，例如從玩耍轉變到用餐					
25. 他會有一遍又一遍幾乎無法停下來的動作，例如搖擺、拍手、旋轉					
26. 他能遵守規則（在家裡、在托兒所）					
27. 他會故意破壞或損壞東西					

【以下 28-31 題只針對 3 歲以上的孩子】					
28. 他能說出一個朋友的名字					
29. 別的小朋友喜歡跟他玩					
30. 他喜歡和其他孩子一起玩					
31. 他曾試圖傷害其他兒童、成人或動物—例如踢或咬？					

第六部分：教育期待

以下是詢問關於您對於孩子學歷的想法，請您依照您實際情形回答下列題目。

- 一般而言，您認為大學的學歷...
☐非常重要 ☐有點重要 ☐不太重要
- 關於孩子的學業，您預期他/她的最高學歷是...
☐國中畢業 ☐高中職畢業 ☐五專畢業 ☐大學畢業 ☐研究所畢業
- 當孩子長大後，您預期他/她的經濟狀況....
☐比我自己更好 ☐與我自己相當 ☐比我自己更差
- 如果孩子要上大學，你會盡力準備孩子上大學所需要的開銷
☐非常同意 ☐同意 ☐不太同意 ☐非常不同意
- 對您來說孩子上大學是....
☐非常重要 ☐有點重要 ☐不太重要
- 準備大學學費的方法有很多種，若您希望您的孩子能夠上大學，哪一種經濟來源的支持對您來說是最重要的？（請依重要性排序前三名）
 第一名：_____、第二名：_____、第三名：_____
 - 儲蓄/投資
 - 獎學金
 - 學生工讀金
 - 助學貸款
 - 其他財務補助（如低收入戶就學生活補助、中低收學雜費減免等）
 - 其他借貸（信用卡、房屋或土地抵押貸款）
 - 尋求親友支持（包含遺產、餽贈、借貸）
 - 尋找額外工作與收入來源
 - 減少家裡開銷
 - 變賣資產

第七部分：關於理財與債務

以下的問題是詢問有關於您面對理財或債務的可能情形，每個問項都沒有對和錯，只要依照您實際的情形回答即可。

1. 理財的意思是指把手上的錢作分配管理。有些人認為有錢的人才需要理財，請問您同意這樣的說法嗎？
☐非常同意 ☐同意 ☐不同意 ☐非常不同意
2. 如果您手上突然獲得了新台幣 2 萬元的獎金，你會優先使用在哪個用途？
（單選）
☐存起來 ☐償還債務 ☐買生活必需品 ☐繳帳單或房租
☐買樂透／刮刮樂 ☐買那些平常買不起的東西 ☐其他_____（請說明）
3. 請問您目前個人或家庭是否與銀行有下列借貸而沒有如期還錢的情形？
（可複選）
☐房屋貸款 ☐汽車貸款 ☐學生貸款 ☐個人信用貸款
☐信用卡（現金卡）借款 ☐沒有 ☐其他_____（請說明）
4. 請問您目前個人或家庭是否與下列對象有借貸而沒有如期還錢的情形？
（可複選）
☐親戚 ☐朋友 ☐融資 ☐當舖 ☐地下錢莊（高利貸）
☐沒有 ☐其他_____（請說明）
5. 請問您個人或家庭是否有欠繳下列政府規費？（可複選）
☐健保費 ☐交通罰單 ☐稅金 ☐沒有 其他_____（請說明）
6. 請問您是否曾經透過清債方式，試著償還前述欠款？
☐是 ☐否
7. 請問您有參加過縣市政府針對兒少帳戶開戶者家長所舉辦的理財教育活動嗎？
☐沒有（請跳答第 8 題）
☐有（請續填）
7-1 請問您參加過下列哪些理財教育活動？（可複選）

☐理財生活講座 ☐財務工作坊 ☐財務管理團體 ☐財務諮詢
☐親子理財活動 ☐其他_____（請說明）

8. 請問您家中參與兒少帳戶的孩子有參加過縣市政府所舉辦的理財教育活動嗎？

☐沒有（請跳答第 9 題）

☐有（請續填）

8-1 請問孩子參加過下列哪些理財教育活動？（可複選）

☐理財生活講座 ☐體驗工作坊
☐親子理財活動 ☐其他_____（請說明）

9. 您認為政府用下列哪些方式有助於提醒或告知您有關此帳戶的訊息？（可複選）

☐e-mail ☐line ☐手機 app ☐電話提醒 ☐手機簡訊
☐紙本對帳單 ☐其他_____（請說明）

【本問卷到此全部填答完畢，再次感謝您接受訪問！】

附錄二 未開戶家長版問卷

附件二

研究名稱：112 年「兒童及少年未來教育與發展帳戶長期追蹤研究計畫」

指導單位：衛生福利部

主辦單位：衛生福利部社會救助及社工司

承辦單位：銘傳大學公共事務與行政管理學系

協辦單位：各縣市社會局（處）

家長未開戶版

編號：_____

未開戶之家長者：

您好，政府有在推動「兒童及少年未來教育與發展帳戶」方案，由於您符合參加資格，但目前尚未參與本方案，所以想藉由這個調查來瞭解您的一些生活經驗、家庭經濟情況、和您與孩子的互動情形，以及讓政府瞭解執行本方案過程中，要如何能夠協助您。

您和全國近 2050 位低收入戶及中低收入戶的家長是以隨機抽樣方式選出，我們非常希望您能夠接受這次的訪問，讓我們了解您的近況。為了感謝您協助這次的調查，訪問完畢後，我們將提供 150 元禮券作為致謝禮，以答謝您撥出時間回答問題。

您在調查中所提供的任何資料將會受到嚴密保護不會外洩，您的回答也絕不會影響您的低收入戶或中低收入戶資格，這些資料將只用於提供政府未來訂定合適措施的參考。整個調查所需的時間大約 30 分鐘，每個問項都是您個人的看法和經驗，沒有標準答案，故請放心作答。再次感謝您的協助，並祝安好！

☐追蹤案

☐新案

有資格開戶人姓名：_____

受訪者姓名：_____

與孩子的關係：_____

訪問日期：_____

訪談人：_____

聯絡電話：_____

第 0 部分：開場白

4. 請問您家中 105 年 1 月 1 日以前出生的孩子有幾位？

☐1 位 ☐2 位 ☐3 位 ☐4 位 ☐5 位以上

5. 請問您家中 105 年 1 月 1 日之後出生的孩子有幾位？

☐1 位 ☐2 位 ☐3 位 ☐4 位 ☐5 位以上

6. 請問您是這個孩子的主要照顧者嗎？ ☐是 ☐否

第一部分：關於兒少帳戶方案 【追蹤案此部份不問，直接從第二部分開始訪問】

以下的問題是詢問有關於兒少帳戶方案的事情，每一個問題都沒有標準答案，只要依照您實際的情形回答即可。

1. 請問您是否知道「兒少發展帳戶」這個方案？

☐不知道（請跳答第二部分）

☐知道、家中孩子並沒有開戶（請續答）

2-1 請問您目前還沒有為子女開戶，主要是考量哪些原因？（可複選）

☐沒有錢可以儲蓄 ☐方案時間太長

☐儲蓄金用途不能自由使用 ☐擔心福利資格會受影響

☐還需要跟家人討論 ☐不了解這個方案的內容和目的

☐其他_____（請說明）

2-2 請問您是如何得知兒少發展帳戶這個方案？（可複選）

☐社工的建議 ☐接到公文通知 ☐從新聞媒體得知

☐從社群媒體得知 ☐親朋好友告知 ☐公所人員的建議與推廣

☐其他_____（請說明）

第二部分：家庭的經濟壓力

以下的問題是關於您的家庭財務情況，您的答案會受到完全的保密。故請您依照家中的實際情形回答下列的敘述。

	非常同意	同意	不同意	非常不同意
--	------	----	-----	-------

9. 我的家庭有足夠金錢滿足家中的需求				
10. 我的家庭有足夠金錢滿足家中穿著的需求				
11. 我的家庭有足夠金錢滿足家中傢俱與設備的需求				
12. 我的家庭有足夠金錢滿足家中食物的需求				
13. 我的家庭有足夠金錢滿足家中醫療照護的需求				

14. 過去 12 個月中，您的家庭是否從各種團體、食物銀行、或其他供餐的單位獲得食物方面的協助？

☐是 ☐否

15. 在過去的 12 個月期間，你覺得你家裡的經濟狀況為....

☐變得比較好 ☐變得比較差 ☐沒有太大變化

16. 關於家庭未來的經濟狀況，您覺得....

☐非常有可能好轉 ☐還算有可能好轉 ☐不太可能好轉 ☐完全不可能好轉

第三部分：工作情形

以下的問題是詢問有關於您目前的工作情形，每個問項都沒有對和錯，只要依照您實際的情形回答即可。

3. 請問您目前有在工作嗎？

☐沒有、但在尋找工作（跳至第四部分）

☐沒有、無法外出工作（跳至第四部分）

☐有在工作，請問：（續問以下題目）

1-1 請問您總共有幾份工作？

☐1 份 ☐2 份 ☐3 份 ☐4 份以上

1-2 主要的工作已經做多久了？

☐3 個月以內 ☐3-6 個月 ☐6 個月以上 ☐1 年以上

1-3 請問您每週所有工作時數大約多少小時？

☐20 小時以下 ☐20~25 小時 ☐26~30 小時 ☐31~35 小時
☐36~40 小時 ☐41~45 小時 ☐46~50 小時 ☐50 小時以上
☐時間不固定

1-4 請說明您主要的工作內容是？

_____（請受訪者盡量描述）

1-5 您這份工作是怎麼找到的？

☐自己找的 ☐親朋好友介紹 ☐就服站介紹 ☐社工介紹

1-6 這份主要的工作有勞健保嗎？

☐只有勞保 ☐只有健保 ☐兩個都有 ☐兩個都沒有

1-7 您對這份主要的工作滿意嗎？

☐非常滿意 ☐滿意 ☐有點滿意 ☐不滿意 ☐非常不滿意

4. 請問您平均每月的工作總收入大約是多少元（含兼職）？

☐無收入 ☐1 萬元以下 ☐1-2 萬元以下 ☐2-3 萬元以下
☐3-4 萬元以下 ☐4-5 萬元以下 ☐5-6 萬元以下 ☐6-7 萬元以下
☐7 萬元以上 ☐收入不固定

第四部分：您看待事情的態度和您最近的心情

以下的描述是想了解您看待事情的態度，答案沒有對錯，請根據您自身的情況來進行選擇，請您儘量放心回答。

	非常同意	同意	不同意	非常不同意
10. 在事情不確定的時候，我通常做最好的打算。				
11. 如果有事情可能對我不利，最後就真的對我不利。				
12. 我總是看事情光明的一面。				
13. 對我自己的前途，我總是樂觀的。				
14. 我幾從不期待事情會如我所願。				
15. 事情發展的結果，從來就沒有符合我的需求。				
16. 我相信「否極泰來」(惡運到了極點，好運就會來) 的觀念。				
17. 通常在我身上發生的事都沒什麼好事。				
18. 整體來說，我總是期待好事多於壞事。				

請您就這一週以來在心情方面，經歷到下列描述的頻率作答。

	幾乎沒有	偶爾	經常	每天
21. 原來不介意的事，最近竟然會困擾我。				
22. 我的胃口不好，不想吃東西。				
23. 就算有親友幫忙，我還是拋不開煩惱。				
24. 我覺得我和別人過得一樣好。				
25. 我做事無法專心。				
26. 我覺得悶悶不樂。				
27. 我做任何事都覺得費力。				
28. 我對未來充滿希望。				
29. 我覺得我的人生是失敗的。				
30. 我覺得恐懼。				
31. 我睡得不安寧。				
32. 我是快樂的。				
33. 我變得比平常不愛講話。				
34. 我覺得寂寞。				
35. 人們是不友善的。				
36. 我享受了生活的樂趣。				
37. 我曾經痛哭。				
38. 我覺得悲傷。				
39. 我覺得別人不喜歡我。				
40. 我缺乏幹勁。				

第五部分：父母親職與孩子發展

以下是詢問關於您在照顧孩子上的一些看法，請您依照您實際情形回答下列題目。

	非常同意	同意	不同意	非常不同意

				同意
32. 我還蠻喜歡照顧孩子				
33. 做為照顧孩子的人，我很少有自己的時間				
34. 做為照顧孩子的人，我很享受與孩子相處的時間				
35. 照顧孩子要負的責任常讓我感到喘不過氣				

接下來，請您依照您家中情況回答以下情況在您家發生的頻率。

	從不	很少	偶爾	經常	總是
36. 您會與孩子一起玩耍和遊戲					
37. 當孩子有好表現時，您會稱讚他					
38. 當孩子有不好的表現時，您會冷靜地指正教導他					
39. 您對孩子的懲罰方法通常取決於您當下的心情					
40. 當孩子做錯事情時，您會打他					
41. 當孩子做錯事情時，您會對他大吼大叫					

以下是詢問您關於「有參加兒少帳戶的那位孩子」的健康發展情形，請您依照您實際情形回答下列題目。

42. 您的孩子在過去一年中是否曾因為生病而住院？ ☐是 ☐否
43. 您的孩子是否有被別人認為需進一步檢查發展情形？ ☐是 ☐否
- 12-1 請問您是否有帶孩子去做進一步的檢查？ ☐是 ☐否
44. 您的孩子是否領有發展遲緩證明？ ☐是 ☐否
45. 您的孩子是否領有身心障礙手冊？ ☐是 ☐否

以下是詢問關於「有參加兒少帳戶的那位孩子」的社會互動發展情形，請您依照與孩子互動時的實際情形回答。

	從不	很少	偶爾	經常	總是
46. 他會和他熟悉的大人說話和/或玩耍					
47. 難過的時候，他內心能平靜下來					
48. 他對陌生人太友善					

49. 經過一段時間的刺激的活動後，他能讓自己平靜下來					
50. 他會長時間哭泣、尖叫或發脾氣					
51. 你喜歡和他一起吃飯					
52. 他會做你要求他做的事					
53. 他看起來比同齡的其他孩子更活躍					
54. 他可以做他喜歡的活動至少 10 分鐘，不包括看電視					
55. 他能輕鬆地從一項活動轉變到另一項活動，例如從玩耍轉變到用餐					
56. 他會有一遍又一遍幾乎無法停下來的動作，例如搖擺、拍手、旋轉					
57. 他能遵守規則（在家裡、在托兒所）					
58. 他會故意破壞或損壞東西					
【以下 28-31 題只針對 3 歲以上的孩子】					
59. 他能說出一個朋友的名字					
60. 別的小朋友喜歡跟他玩					
61. 他喜歡和其他孩子一起玩					
62. 他曾試圖傷害其他兒童、成人或動物—例如踢或咬？					

第六部分：教育期待

以下是詢問關於您對於孩子學歷的想法，請您依照您實際情形回答下列題目。

7. 一般而言，您認為大學的學歷...

- ☐非常重要 ☐有點重要 ☐不太重要

8. 關於孩子的學業，您預期他/她的最高學歷是...

- ☐國中畢業 ☐高中職畢業 ☐五專畢業 ☐大學畢業 ☐研究所畢業

9. 當孩子長大後，您預期他/她的經濟狀況....

- ☐比我自己更好 ☐與我自己相當 ☐比我自己更差

10. 如果孩子要上大學，你會盡力準備孩子上大學所需要的開銷

- ☐非常同意 ☐同意 ☐不太同意 ☐非常不同意

11. 對您來說孩子上大學是....

☐非常重要

☐有點重要

☐不太重要

12. 準備大學學費的方法有很多種，若您希望您的孩子能夠上大學，哪一種經濟來源的支持對您來說是最重要的？（請依重要性排序前三名）

第一名：_____、第二名：_____、第三名：_____

1) 儲蓄/投資

2) 獎學金

3) 學生工讀金

4) 助學貸款

5) 其他財務補助（如低收入戶就學生活補助、中低收學雜費減免等）

6) 其他借貸（信用卡、房屋或土地抵押貸款）

7) 尋求親友支持（包含遺產、餽贈、借貸）

8) 尋找額外工作與收入來源

9) 減少家裡開銷

10) 變賣資產

第七部分：關於理財與債務

以下的問題是詢問有關於您面對理財或債務的可能情形，每個問項都沒有對和錯，只要依照您實際的情形回答即可。

10. 理財的意思是指把手上的錢作分配管理。有些人認為有錢的人才需要理財，請問您同意這樣的說法嗎？

☐非常同意

☐同意

☐不同意

☐非常不同意

11. 如果您手上突然獲得了新台幣 2 萬元的獎金，你會優先使用在哪個用途？（單選）

☐存起來

☐償還債務

☐買生活必需品

☐繳帳單或房租

☐買樂透／刮刮樂 ☐買那些平常買不起的東西 ☐其他_____（請說明）

12. 請問您目前個人或家庭是否與銀行有下列借貸而沒有如期還錢的情形？（可複選）

☐房屋貸款

☐汽車貸款

☐學生貸款

☐個人信用貸款

☐信用卡（現金卡）借款

☐沒有

☐其他_____（請說明）

13. 請問您目前個人或家庭是否與下列對象有借貸而沒有如期還錢的情形？（可複選）

☐親戚

☐朋友

☐融資

☐當舖

☐地下錢莊（高利貸）

☐沒有 ☐其他_____（請說明）

14. 請問您個人或家庭是否有欠繳下列政府規費？（可複選）

☐健保費 ☐交通罰單 ☐稅金 ☐沒有 其他_____（請說明）

15. 請問您是否曾經透過清債方式，試著償還前述欠款？

☐是 ☐否

【本問卷到此全部填答完畢，再次感謝您接受訪問！】

附錄三 已開戶安置兒少問卷

附件三

研究名稱：112 年「兒童及少年未來教育與發展帳戶長期追蹤研究計畫」

指導單位：衛生福利部

主辦單位：衛生福利部社會救助及社工司

承辦單位：銘傳大學公共事務與行政管理學系

協辦單位：各縣市社會局（處）

安置兒少已開戶版

編號：_____

安置機構中兒少帳戶參與者：

你好，這個調查訪問是想要瞭解你參與「兒童及少年未來教育與發展帳戶」方案後的一些感受、生活經驗和經濟情況，以及你對政府執行本方案的看法或建議。

你和全國近 2050 位兒少帳戶方案資格符合者是以隨機抽樣方式選出，我們非常希望你能夠接受這次的訪問，讓我們了解你的近況。為了感謝你協助這次的調查，訪問完畢後，我們將提供 150 元禮券作為致謝禮，以答謝你撥出時間回答問題。

你在調查中所提供的任何資料將會受到嚴密保護不會外洩，你的回答也絕不會影響你的福利資格，這些資料將只用於提供政府未來訂定合適措施的參考。整個調查所需的時間大約 30 分鐘，每個問項都是你個人的看法和經驗，沒有標準答案，故請放心作答。再次感謝你的協助，並祝安好！

☐追蹤案 ☐新案

受訪者姓名：_____

安置機構：_____

訪問日期：_____

訪談人：_____

聯絡電話：_____

第一部分：關於兒少帳戶方案【追蹤案此部份不問，直接從第二部分開始訪問】

以下的問題是詢問有關於兒少帳戶方案的事情，每一個問題都沒有標準答案，只要依照你實際的情形回答即可。

1. 請問你參加兒少發展帳戶方案，主要是考量哪些原因？（可複選）

- ☐為自己未來的教育 ☐為了儲蓄所得的利息
☐實現自己的夢想 ☐作為緊急預備金
☐其他_____（請說明）

2. 請問你是如何得知兒少發展帳戶這個方案？（可複選）

- ☐社工的建議 ☐接到公文通知 ☐從新聞媒體得知
☐從社群媒體得知 ☐親朋好友告知 ☐公所人員的建議與推廣
☐其他_____（請說明）

3. 你參加兒少發展帳戶方案是否碰到下列困難？（可複選）

- ☐收入不穩定，無法固定存錢 ☐每個月要記得存錢很麻煩
☐存錢方法太少 ☐對方案有疑問時不知道要問誰
☐沒有任何困難 ☐其他_____（請說明）

4. 你對於兒少發展帳戶的推動是否有改善建議？（可複選）

- ☐辦理小額自動扣繳 ☐增加存錢管道
☐加強說明方案的意義和願景 ☐辦理理財規劃課程
☐沒有任何建議 ☐其他_____（請說明）

第二部分：自身經濟情況

以下的問題是關於你的財務情況，你的答案會受到完全的保密。故請你依照你自己的實際情形回答下列的敘述。

	非常同意	同意	不同意	非常不同意
--	------	----	-----	-------

17. 我有足夠金錢滿足我的需求				
18. 我有足夠金錢滿足自己穿著的需求				
19. 我有足夠金錢滿足自己傢俱與設備的需求				
20. 我有足夠金錢滿足自己食物的需求				
21. 我有足夠金錢滿足自己醫療照護的需求				

22. 過去 12 個月中，你是否...

☐總是有足夠的零用金 ☐有時沒有足夠的零用金 ☐經常沒有足夠的零用金

23. 在過去的 12 個月期間，你覺得你自己的儲蓄（不包含兒少發展帳戶的錢）有沒有....

☐越來越多 ☐差不多 ☐越來越少

24. 關於自己未來的經濟狀況，你覺得....

☐非常有可能好轉 ☐還算有可能好轉 ☐不太可能好轉 ☐完全不可能好轉

第三部分：打工（工作）情形

以下的問題是詢問有關於你目前的打工情形，每個問項都沒有標準答案，只要依照你實際的情形回答即可。

5. 請問你有打工（工作）經驗嗎（不含在家幫忙者）？

☐沒有、沒在尋找工作（跳答第 2 題）

☐沒有、但在尋找工作（跳答第 2 題）

☐有，請問

1-1 你的工作狀況是：（若平日和含暑假都有打工者，可兩者都勾選）？

☐學期中兼職，每週大約幾小時？_____小時（填一個阿拉伯數字）

☐寒暑假兼職，每週大約幾小時？_____小時（同上）

☐目前全職工作未就學

1-2 請問你的時薪是：_____元

1-3 請問你有下列保險嗎？

☐勞健保都有 ☐僅有勞保 ☐僅有健保 ☐都沒有

1-4 請問你打工/工作的最主要理由是？（單選）

☐貼補家用

☐儲蓄以備不時之需

☐用在學校或生活所需要的花費 ☐買自己想要的東西

☐增加社會經驗、學習一技之長 ☐其他（請說明）

6. 你是否知道當你離院時，你可以領走的屬於你自己的存款有多少？（不含兒少發展帳戶的存款）

☐不清楚（請跳答第四部分）

☐知道

2-1.請問你大概可以領多少錢：_____元（沒有錢的人可填0）

第四部分：你看待事情的態度和你最近的心情

以下的描述是想了解你看待事情的態度，答案沒有標準答案，請根據你自身的情況來進行選擇，請你儘量放心回答。

	非常同意	同意	不同意	非常不同意
19. 在事情不確定的時候，我通常做最好的打算。				
20. 如果有事情可能對我不利，最後就真的對我不利。				
21. 我總是看事情光明的一面。				
22. 對我自己的前途，我總是樂觀的。				
23. 我幾從不期待事情會如我所願。				
24. 事情發展的結果，從來就沒有符合我的需求。				
25. 我相信「否極泰來」(惡運到了極點，好運就會來)的觀念。				
26. 通常在我身上發生的事都沒什麼好事。				
27. 整體來說，我總是期待好事多於壞事。				

請你就這一週以來在心情方面，經歷到下列描述的頻率作答。頻率同成人版

	幾乎沒有	偶爾	經常	每天
41. 原來不介意的事，最近竟然會困擾我。				
42. 我的胃口不好，不想吃東西。				
43. 就算有親友幫忙，我還是拋不開煩惱。				
44. 我覺得我和別人過得一樣好。				
45. 我做事無法專心。				
46. 我覺得悶悶不樂。				
47. 我做任何事都覺得費力。				
48. 我對未來充滿希望。				
49. 我覺得我的人生是失敗的。				
50. 我覺得恐懼。				
51. 我睡得不安寧。				
52. 我是快樂的。				
53. 我變得比平常不愛講話。				
54. 我覺得寂寞。				
55. 人們是不友善的。				
56. 我享受了生活的樂趣。				
57. 我曾經痛哭。				
58. 我覺得悲傷。				
59. 我覺得別人不喜歡我。				
60. 我缺乏幹勁。				

第五部分：教育期待

1. 一般而言，你認為大學的學歷...

☐非常重要

☐有點重要

☐不太重要

2. 你預期自己未來的最高學歷是...

☐國中畢業

☐高中職畢業

☐五專畢業

☐大學畢業

☐研究所畢業

3. 對你來說，上大學是....（這題可保留，改成，對你來說，上大學是）

☐非常重要

☐有點重要

☐不太重要

4. 準備大學學費的方法有很多種，若你自己希望能夠上大學，哪一種經濟來源的支持對你來說是最重要的？（請依重要性排序前三名）

第一名：_____、第二名：_____、第三名：_____

1) 儲蓄/投資

2) 獎學金

3) 學生工讀金

4) 助學貸款

5) 其他財務補助（如低收入戶就學生活補助、中低收學雜費減免等）

6) 其他借貸（信用卡、房屋或土地抵押貸款）

7) 尋求親友支持（包含遺產、餽贈、借貸）

8) 尋找額外工作與收入

來源

第六部分：理財教育與科技導入

1. 請問你有參加過你目前所在機構舉辦的理財教育活動嗎？

☐沒有（請跳答第3題）

☐有（請續填）

1-1 請問你參加過下列哪些理財教育活動？（可複選）

☐理財生活講座

☐理財體驗工作坊

☐其他_____（請說明）

2. 請問你有參加過縣市政府針對兒少帳戶開戶者所舉辦的理財教育活動嗎？

☐沒有（請跳答第3題）

☐有（請續填）

2-1 請問你參加過下列哪些理財教育活動？（可複選）

☐理財生活講座

☐理財體驗工作坊

☐其他_____（請說明）

3. 你認為政府用下列那些方式有助於提醒或告知你有關此帳戶的訊息？（可複選）

☐e-mail

☐line

☐手機 app

☐電話提醒

☐手機簡訊

☐紙本對帳單 ☐其他_____（請說明）

【本問卷到此全部填答完畢，再次感謝你接受訪問！】

附錄四 未開戶安置兒少問卷

附件四

研究名稱：112 年「兒童及少年未來教育與發展帳戶長期追蹤研究計畫」

指導單位：衛生福利部

主辦單位：衛生福利部社會救助及社工司

承辦單位：銘傳大學公共事務與行政管理學系

協辦單位：各縣市社會局（處）

安置兒少未開戶版

編號：_____

安置機構中未開戶者：

你好，政府有在推動「兒童及少年未來教育與發展帳戶」方案，由於你符合參加資格，但目前尚未參與本方案，所以想藉由這個調查來瞭解你的一些感受、生活經驗和經濟情況，以及讓政府瞭解執行本方案過程中，要如何能夠協助您。

你和全國近 2050 位兒少帳戶方案資格符合者是以隨機抽樣方式選出，我們非常希望你能夠接受這次的訪問，讓我們了解你的近況。為了感謝你協助這次的調查，訪問完畢後，我們將提供 150 元禮券作為致謝禮，以答謝你撥出時間回答問題。

你在調查中所提供的任何資料將會受到嚴密保護不會外洩，你的回答也絕不會影響你的福利資格，這些資料將只用於提供政府未來訂定合適措施的參考。整個調查所需的時間大約 30 分鐘，每個問項都是你個人的看法和經驗，沒有標準答案，故請放心作答。再

☐追蹤案 ☐新案

受訪者姓名：_____

安置機構：_____

訪問日期：_____

訪談人：_____

聯絡電話：_____

第一部分：關於兒少帳戶方案【追蹤案此部份不問】

以下的問題是詢問有關於兒少帳戶方案的事情，每一個問題都沒有標準答案，只要依照你實際的情形回答即可。

7. 請問你是否知道「兒少發展帳戶」這個方案？

☐不知道（請跳答第二部分）

☐知道、但我並沒有開戶（請續答）

2-1 請問你目前還沒有開戶，主要是考量哪些原因？（可複選）

☐沒有錢可以儲蓄

☐方案時間太長

☐儲蓄金用途不能自由使用

☐擔心福利資格會受影響

☐還需要跟家人討論

☐不了解這個方案的內容和目的

☐其他_____（請說明）

2-2 請問你是如何得知兒少發展帳戶這個方案？（可複選）

☐社工的建議

☐接到公文通知

☐從新聞媒體得知

☐從社群媒體得知

☐親朋好友告知

☐公所人員的建議與推廣

☐其他_____（請說明）

第二部分：自身經濟情況

以下的問題是關於你的財務情況，你的答案會受到完全的保密。故請你依照你自己的實際情形回答下列的敘述。

	非常同意	同意	不同意	非常不同意
25. 我有足夠金錢滿足我的需求				
26. 我有足夠金錢滿足自己穿著的需求				
27. 我有足夠金錢滿足自己傢俱與設備的需求				
28. 我有足夠金錢滿足自己食物的需求				
29. 我有足夠金錢滿足自己醫療照護的需求				

30. 過去 12 個月中，你是否...

☐總是有足夠的零用金 ☐有時沒有足夠的零用金 ☐經常沒有足夠的零用金

31. 在過去的 12 個月期間，你覺得你自己的儲蓄（不包含兒少發展帳戶的錢）有沒有....

☐越來越多 ☐差不多 ☐越來越少

32. 關於自己未來的經濟狀況，你覺得....

☐非常有可能好轉 ☐還算有可能好轉 ☐不太可能好轉 ☐完全不可能好轉

第三部分：打工（工作）情形

以下的問題是詢問有關於你目前的打工情形，每個問項都沒有標準答案，只要依照你實際的情形回答即可。

7. 請問你有打工（工作）經驗嗎（不含在家幫忙者）？

☐沒有、沒有在尋找工作（跳至第 2 題）

☐沒有、但在尋找工作（跳至第 2 題）

☐有，請問

1-1 你的工作性質是：（若平日和含暑假都有打工者，可兩者都勾選）？

☐學期中兼職，每週大約幾小時？_____小時（填一個阿拉伯數字）

☐寒暑假兼職，每週大約幾小時？_____小時（同上）

☐目前全職工作未就學

1-2 請問你的時薪是：_____元

1-3 請問你有下列保險嗎？

☐勞健保都有 ☐僅有勞保 ☐僅有健保 ☐都沒有

1-4 請問你打工/工作的最主要理由是？（單選）

☐貼補家用 ☐儲蓄以備不時之需

☐用在學校或生活所需要的花費 ☐買自己想要的東西

☐增加社會經驗、學習一技之長 ☐其他（請說明）

8. 你是否知道當你離院時，你可以領走的屬於你自己的存款有多少？（不含兒少發展帳戶的存款）

☐不清楚（請跳答第四部分）

☐知道

2-1.請問你大概可以領多少錢：_____元（沒有錢的人可填0）

第四部分：你看待事情的態度和你最近的心情

以下的描述是想了解你看待事情的態度，答案沒有標準答案，請根據你自身的情況來進行選擇，請你儘量放心回答。

	非常同意	同意	不同意	非常不同意
28. 在事情不確定的時候，我通常做最好的打算。				
29. 如果有事情可能對我不利，最後就真的對我不利。				
30. 我總是看事情光明的一面。				
31. 對我自己的前途，我總是樂觀的。				
32. 我幾從不期待事情會如我所願。				
33. 事情發展的結果，從來就沒有符合我的需求。				
34. 我相信「否極泰來」（惡運到了極點，好運就會來）的觀念。				
35. 通常在我身上發生的事都沒什麼好事。				
36. 整體來說，我總是期待好事多於壞事。				

請你就這一週以來在心情方面，經歷到下列描述的頻率作答。

	幾乎沒有	偶爾	經常	每天
61. 原來不介意的事，最近竟然會困擾我。				
62. 我的胃口不好，不想吃東西。				
63. 就算有親友幫忙，我還是拋不開煩惱。				
64. 我覺得我和別人過得一樣好。				
65. 我做事無法專心。				
66. 我覺得悶悶不樂。				
67. 我做任何事都覺得費力。				
68. 我對未來充滿希望。				
69. 我覺得我的人生是失敗的。				
70. 我覺得恐懼。				
71. 我睡得不安寧。				
72. 我是快樂的。				
73. 我變得比平常不愛講話。				
74. 我覺得寂寞。				
75. 人們是不友善的。				
76. 我享受了生活的樂趣。				
77. 我曾經痛哭。				
78. 我覺得悲傷。				
79. 我覺得別人不喜歡我。				
80. 我缺乏幹勁。				

第五部分：教育期待

5. 一般而言，你認為大學的學歷...

☐非常重要

☐有點重要

☐不太重要

6. 你預期自己未來的最高學歷是...

☐國中畢業

☐高中職畢業

☐五專畢業

☐大學畢業

☐研究所畢業

7. 對你來說，上大學是....（這題可保留，改成，對你來說，上大學是）

☐非常重要

☐有點重要

☐不太重要

8. 準備大學學費的方法有很多種，若你自己希望能夠上大學，哪一種經濟來源的支持對你來說是最重要的？（請依重要性排序前三名）

第一名：_____、第二名：_____、第三名：_____

1) 儲蓄/投資

2) 獎學金

3) 學生工讀金

4) 助學貸款

5) 其他財務補助（如低收入戶就學生活補助、中低收學雜費減免等）

6) 其他借貸（信用卡、房屋或土地抵押貸款）

7) 尋求親友支持（包含遺產、餽贈、借貸）

8) 尋找額外工作與收入

來源

第六部分：理財教育與科技導入

4. 請問你有參加過你目前所在機構舉辦的理財教育活動嗎？

☐沒有

☐有（請續填）

1-1 請問你參加過下列哪些理財教育活動？（可複選）

☐理財生活講座

☐理財體驗工作坊

☐其他_____（請說明）

【本問卷到此全部填答完畢，再次感謝你接受訪問！】

附錄五 預試結果

附件五

指導單位：衛生福利部

主辦單位：衛生福利部社會救助及社工司

承辦單位：銘傳大學公共事務與行政管理學系

協辦單位：各縣市社會局（處）

家長問卷預試結果

編號：_____

參與兒少帳戶之家長：

您好，這個調查訪問是想要瞭解您參與「兒童及少年未來教育與發展帳戶」方案後的一些感受、生活經驗、家庭經濟情況、和您與孩子的互動情形，以及您對政府執行本方案的看法或建議。

未開戶之家長者：

您好，政府有在推動「兒童及少年未來教育與發展帳戶」方案，由於您符合參加資格，但目前尚未參與本方案，所以想藉由這個調查來瞭解您的一些生活經驗、家庭經濟情況、和您與孩子的互動情形，以及讓政府瞭解執行本方案過程中，要如何能夠協助您。

您和全國近 2050 位低收入戶及中低收入戶的家長經過隨機抽樣方式選出來接受這個訪問，我們非常希望您能夠接受這次的訪問，讓我們了解您的近況。為了感謝您協助這次的調查，訪問完畢後，我們將提供 150 元禮券作為致謝禮，以答謝您撥出時間回答問題。

您在調查中所提供的任何資料將會受到嚴密保護不會外洩，您的回答也絕不會影響您的低收入戶或中低收入戶資格，這些資料只會用於提供政府未來訂定合適措施的參考。整個調查所需的時間大約 15-20 分鐘，每一個問項都是您個人的看法和經驗，沒有標準答案，故請放心作答。再次感謝您的協助，並祝安好！

☐追蹤案 ☐新案 開戶人姓名：_____

受訪者姓名：_____

與孩子的關係：_____

訪問日期：_____

訪談人：_____

聯絡電話：_____

第 0 部分：開場白

8. 請問您家中有幾位孩子？

☐1 位 ☐2 位 ☐3 位 ☐4 位 ☐5 位以上

9. 請問您家中申請兒少教育發展帳戶的孩子有幾位？

☐0 位 ☐1 位 ☐2 位 ☐3 位 ☐4 位 ☐5 位以上

10. 請問您是孩子的主要照顧者嗎？ [7]是 ☐否

【未開戶者下面 4、5 不問】

11. 請問您是兒少教育發展帳戶的主要存款者嗎？ [6]是 1 否

4-1. 若不是您存款，請問存款者跟孩子的關係是？

☐父親 ☐母親 ☐祖父 ☐祖母 ☐外公 [1]外婆 ☐其他_____（請說明）

12. 請問您的孩子知道自己有這個兒少教育發展帳戶嗎？ [2]知道 [5]不知道

第一部分：關於兒少帳戶方案 【追蹤案此部份不問】

以下的問題是詢問有關於兒少帳戶方案的事情，每一個問題都沒有標準答案，只要依照您實際的情形回答即可。

由於有些題目問項多，是否先將編碼編入，也方便訪員詢問

2. 請問您是否知道「兒少發展帳戶」這個方案？

☐不知道（請跳答第二部分）

☐知道、家中孩子並沒有開戶（填完 2-1,2-2 後，跳答至第二部分）

2-1 請問您目前還沒有為子女開戶，主要是考量哪些原因？（可複選）

☐沒有錢可以儲蓄 ☐方案時間太長
☐儲蓄金用途不能自由使用 ☐擔心福利資格會受影響
☐還需要跟家人討論 ☐不了解這個方案的內容和目的
☐其他_____（請說明）

2-2 請問您是如何得知兒少發展帳戶這個方案？（可複選）

☐社工的建議 ☐接到公文通知 ☐從新聞媒體得知
☐從社群媒體得知 ☐親朋好友告知 ☐其他_____（請說明）

（結束請跳答第二部分）

[7]知道、已為家中孩子開戶（請續答下面題目）

3-1 請問您參加兒少發展帳戶方案，主要是考量哪些原因？（可複選）

[7]為子女未來的教育 [2]為了儲蓄所得的利息

[2]實現夢想 [1]作為緊急預備金

[1]其他__[孩子基金]_____ (請說明)

3-2 請問您當初是如何得知兒少發展帳戶這個方案？(可複選)

[3]社工的建議 [4]接到公文通知 ☐從新聞媒體得知

☐從社群媒體得知 ☐親朋好友告知 ☐戶政人員的建議與推廣

[1]其他__[公所看到]_____ (請說明)

3-3 您參加兒少發展帳戶方案是否碰到下列困難？(可複選)

[3]收入不穩定，無法固定存錢 ☐每個月要記得存錢很麻煩

[1]存錢管道太少 ☐對方案有疑問時不知道要問誰

[3]沒有任何困難

[2]其他__[條碼太長][希望金額能每月任選]_____ (請說明)

3-4 您對於兒少發展帳戶是否有改善建議？(可複選)

☐辦理小額自動扣繳 [1]增加存錢管道

[1]加強說明方案的意義和願景 [1]辦理理財規劃課程

[5]家中每個孩子都應該有資格開戶 ☐提供就業服務

[2]沒有任何建議 [1]其他__[存比 1250 更高]_____
(請說明)

第二部分：家庭的經濟壓力

以下的問題是關於您的家庭財務情況，您的答案會受到完全的保密。故請您依照家中的實際情形回答下列的敘述。

	非常同意	同意	不同意	非常不同意
33. 我的家庭有足夠金錢滿足家中的需求		1	6	
34. 我的家庭有足夠金錢滿足家中穿著的需求		3	4	
35. 我的家庭有足夠金錢滿足家中傢俱與設備的需求	1		5	1

36. 我的家庭有足夠金錢滿足家中食物的需求	1	6		
37. 我的家庭有足夠金錢滿足家中醫療照護的需求		3	3	1

38. 過去 12 個月中，您家裡....

[4]總是有足夠的食物 [3]有時沒有足夠的食物 ☐經常沒有足夠的食物

39. 過去 12 個月中，您的家庭是否從宗教團體、食物銀行、或其他供餐的單位獲得食物方面的幫助? [是否改成協助]

[4]是 [3]否

40. 在過去的 12 個月期間，你覺得你家裡的經濟狀況為....

[3]變得比較好 [2]變得比較差 [2]沒有太大變化

41. 關於家庭未來的經濟狀況，您覺得....

☐非常有可能好轉 [6]還算有可能好轉 ☐不太可能好轉 [1]完全不可能好轉

第三部分：就業情形 [是否改成工作]

以下的問題是詢問有關於您目前的就業情形，每個問項都沒有對和錯，只要依照您實際的情形回答即可。

9. 請問您目前有在工作嗎？

[1]沒有、但在尋找工作（跳至第四部分）[先放兩個月再等通知]

☐沒有、無法外出工作（跳至第四部分）

[6]有在工作，請問：（續問以下題目）

1-1 這個工作已經做多久了？

[2]3 個月以內 [1]3-6 個月 ☐6 個月以上 [3]1 年以上

1-2 請問您每週工作時數大約多少小時？

☐20 小時以下 ☐20~25 小時 [1]26~30 小時 ☐31~35 小時

[4]36~40 小時 ☐41~45 小時 ☐46~50 小時 [1]50 小時以上

☐時間不固定

1-3 您現在這份工作是怎麼找到的？

[3]自己找的 ☐親朋好友介紹 ☐就服站介紹 [2]社工介紹

[是否加上其他：公所介紹、社會局網站]

1-4 現在這份工作有勞健保嗎？

☐只有勞保

☐只有健保

☐[4]兩個都有

☐兩個都沒有

1-5 請說明您現在的工作內容是？

___[4 個以工代賑、1 個社工、1 個居家保母]_____ (請受訪者盡量描述)

1-6 您對現在這份工作滿意嗎？

☐[5]非常滿意

☐[1]滿意

☐有點滿意

☐不滿意

☐非常不滿意

10. 請問您平均每月的工作收入大約是多少元？

☐無收入

☐1 萬元以下

☐[1]1-2 萬元以下

☐[4]2-3 萬元以下

☐[1]3-4 萬元以下

☐4-5 萬元以下

☐5-6 萬元以下

☐6-7 萬元以下

☐7 萬元以上

☐收入不固定

第四部分：您看待事情的態度和您最近的心情

以下的描述是想了解您看待事情的態度，答案沒有對錯，請根據您自身的情況來進行選擇，請您儘量放心回答。

是否統一：左邊同意、右邊不同意

	非常不同意	不同意	同意	非常同意
37. 在事情不確定的時候，我通常做最好的打算。		2	4	1
38. 如果有什麼事情可能對我不利，其結果真的對我不利。		4	3	
39. 我總是看事情光明的一面。		3	4	
40. 對我自己的前途，我總是樂觀的。		4	2	1
41. 我幾乎從不期望事情如我所願。		3	3	1
42. 事情發展的結果，從來就沒有符合我的需求。		5	2	
43. 我相信「否極泰來」、「塞翁失馬，焉知非福」的觀念。		1	4	2
44. 通常發生在我身上的事都沒什麼好事。	1	5	1	
45. 整體來說，我總是期待好事多於壞事。		2	4	1

是否問過去一個月，選項
採：從未-偶爾-經常-總是

請您就這一週以來在心情方面，經歷到下列描述的頻率作答。

	幾乎 沒有	一 週 1-2 天	一 週 3-5 天	一 週 6-7 天
81. 不介意的事，竟然會困擾我。[加上平常]	2	1	3	1
82. 我的胃口不好，不想吃東西。	4	1	1	1
83. 就算有親友幫忙，我還是拋不開煩惱。	3	1	3	
84. 我覺得我和別人過得一樣好。	2	2	1	2
85. 我做事無法專心。	6	1		
86. 我覺得悶悶不樂。	2	3	2	
87. 我做任何事都覺得費力。	4	1	2	
88. 我對未來充滿希望。	1	3	1	2
89. 我覺得我的人生是失敗的。	6		1	
90. 我覺得恐懼。	3	4		
91. 我睡得不安寧。		2	3	2
92. 我是快樂的。		3	2	2
93. 我比平日不愛講話。	4	2	1	
94. 我覺得寂寞。	6	1		
95. 人們是不友善的。	5	2		
96. 我享受了人生的樂趣。	3	1	2	1
97. 我曾經痛哭。	2	4	1	
98. 我覺得悲傷。	3	3	1	
99. 我覺得別人不喜歡我。	4	2	1	
100. 我缺乏幹勁。	4	2	1	

第五部分：父母親職與孩子發展

以下是詢問關於您在照顧孩子上的一些看法，請您依照您實際情形回答下列題目。

	非常同意	同意	不同意	非常不同意
63. 我還蠻喜歡照顧孩子	3	4		
64. 做為照顧孩子的人，我常發現很少有自己的時間	2	3	1	1
65. 做為照顧孩子的人，我很享受與孩子相處的時間	4	2	1	
66. 照顧孩子要負的責任常讓我感到喘不過氣		3	1	3

是否改成四分量表

接下來，請您依照您家中情況回答以下情況在您家發生的頻率。

	從不	很少	偶爾	經常	總是
67. 您會與孩子一起玩耍和遊戲			1	6	
68. 當孩子有好表現時，您會稱讚他			1	4	2
69. 當孩子有不好的表現時，您會冷靜地指正教導他		2	2	3	
70. 您對孩子的懲罰方法通常取決於您當下的心情	1		3	3	
71. 當他/她做錯事情時，您會打他 [改成孩子]	1	3	3		
72. 當他/她做錯事情時，您會對他大吼大叫	1	1	3	1	1

以下是詢問您關於「有參加兒少帳戶的那位孩子」的健康發展情形，請您依照您實際情形回答下列題目。

73. 您的孩子在過去一年中是否曾因為生病而住院？ [2]是

[5]否

74. 您的孩子是否領有發展遲緩證明？ □是 [7]否

75. 您的孩子是否領有身心障礙手冊？ □是 [7]否

76. 您的孩子是否有被別人認為需進一步檢查發展情形？ [3]是

[4]否

以下是詢問關於「有參加兒少帳戶的那位孩子」的社會互動發展情形，請您依照與孩子互動時的實際情形回答。

是否改成四分量表

	從 不	很 少	有 時	經 常	總 是
77. 他會和他熟悉的大人說話和/或玩耍				3	4
78. 難過的時候，他內心能平靜下來	1	2	2	1	1
79. 他對陌生人太友善	1	2	3	1	
80. 經過一段時間的刺激的活動後，他能讓自己平靜下來		1	2	2	2
81. 他會長時間哭泣、尖叫或發脾氣	4	3			
82. 你喜歡和他一起吃飯				4	3
83. 他會做你要求他做的事				6	1
84. 他看起來比同齡的其他孩子更活躍			3	2	2
85. 他可以做他喜歡的活動至少 10 分鐘，不包括看電視		2	1	2	2
86. 他能輕鬆地從一項活動轉移到另一項活動，例如從玩耍時間轉移到用餐時間		2		3	2
87. 他是一遍又一遍地做事，似乎無法停下來，例如搖擺、拍手、旋轉。	3	2	1		1
88. 他能遵守規則（在家裡、在托兒所）			1	4	2
89. 他會故意破壞或損壞東西	3	2	1		1
【以下 28-31 題只針對 3 歲以上的孩子】					
90. 他能說出一個朋友的名字			2	1	4
91. 別的小朋友喜歡跟他玩			2	4	1
92. 他喜歡和其他孩子一起玩			1	4	2
93. 他曾試圖傷害其他兒童、成人或動物—例如踢或咬？	6		1		

第六部分：教育期待

以下是詢問關於您對於孩子學歷的想法，請您依照您實際情形回答下列題目。

13. 一般而言，您認為大學的學歷...

[3]非常重要

[4]有點重要

☐不太重要

14. 關於孩子的學業，您預期他/她的最高學歷是...

☐國中畢業

[2]高中職畢業

☐五專畢業

[5]大學畢業

☐研究所畢業

15. 當孩子長大後，您預期他/她的經濟狀況....

[7]比我自己更好 ☐與我自己相當 ☐比我自己更差

16. 如果孩子要上大學，你會盡力準備孩子上大學所需要的開銷

[3]非常同意 [3]同意 [1]不太同意 ☐非常不同意

17. 對您來說孩子上大學是....

[4]非常重要 [3]有點重要 ☐不太重要

18. 準備大學學費的方法有與多種，若您希望您的孩子能夠上大學，哪一種經濟來源的支持對您來說是最重要的？（請依重要性排序前三名）

第一名：[1,1,1,3,5,5,9]、第二名：[1,2,4,4,5,5,9]、第三名：[2,4,4,4,4,5,5]

1) 儲蓄/投資 2) 獎學金 3) 學生工讀金

4) 助學貸款

5) 其他財務補助（如低收入戶就學生活補助、中低收學雜費減免等）

6) 其他借貸（信用卡、房屋或土地抵押貸款）

7) 尋求親友支持（包含遺產、餽贈、借貸）

8) 尋找額外工作與收入來源 9) 減少家裡開銷 10)

變賣資產

第七部分：關於理財與債務

以下的問題是詢問有關於您面對理財或債務的可能情形，每個問項都沒有對和錯，只要依照您實際的情形回答即可。

16. 理財的意思是指把手上的錢作分配管理。有些人認為有錢的人才需要理財，請問您同意這樣的說法嗎？

☐非常同意 [2]同意 [2]不同意 [3]非常不同意

17. 如果您手上突然獲得了新台幣 2 萬元的獎金，你會優先使用在哪個用途？（單選）

[4]存起來 [1]償還債務 [1]買生活必需品 ☐買樂透／刮刮樂

☐買那些平常買不起的東西 [1]其他_[先繳帳單有剩再存]__（請說明）

18. 請問您個人或家庭是否與銀行有下列借貸而欠款？（可複選）

[1]房屋貸款 [2]汽車貸款 [1]☐學生貸款 [3]個人信用貸款

☐現金卡借款 ☐其他_____（請說明） [2]都沒有

19. 請問您個人或家庭是否與下列對象有借貸而欠款？（可複選）

[4]親戚 [2]朋友 [1]當舖 ☐地下錢莊 ☐其他____（請說

明)

[2]都沒有

20. 請問您个人或家庭是否有欠繳下列政府規費？(可複選)

☐健保費 ☐交通罰單 ☐稅金 [1]其他[國民年金](請說明)

[6]都沒有

21. 請問您是否曾經透過清債方式，試著償還前述欠款？

[1]是 [6]否

【未開戶者下面 7、8 不問】

22. 請問您有參加過縣市政府針對兒少帳戶開戶者家長所舉辦的理財教育活動嗎？

[2]沒有(請跳答第 8 題)

[5]有(請續填)

7-1 請問您參加過下列哪些理財教育活動？(可複選)

☐理財生活講座 ☐財務工作坊 ☐財務管理團體
☐財務諮詢 [1]其他__[線上課]_[親子課]_(請說明)

23. 請問您家中參與兒少帳戶的孩子有參加過縣市政府所舉辦的理財教育活動嗎？

[6]沒有(請跳答下一部分)

[1]有(請續填)

8-1 請問孩子參加過下列哪些理財教育活動？(可複選)

☐理財生活講座 ☐體驗工作坊 ☐其他_[親子課]_(請說明)

24. 請問您是否願意讓政府以下列的方式提醒或告知您有關此帳戶的現況？(可複選)

[1]e-mail [2]line [3]手機 app ☐電話提醒 [3]紙本對帳單 [1]簡訊

附錄六 倫理審查合格證明

國立臺灣大學
行為與社會科學研究倫理委員會

Research Ethics Committee
National Taiwan University
No. 1, Sec. 4, Roosevelt Rd., Taipei, Taiwan 10617, R.O.C
Phone: 3366-9956 Fax: 2362-9082
審查核可證明

核可日期：2023 年 7 月 10 日

倫委會案號：202305ES085

核可證明有效期限：2023 年 7 月 10 日起至 2024 年 3 月 31 日

計畫名稱：兒童及少年未來教育與發展帳戶長期追蹤研究計畫

校/院/系/計畫主持人：銘傳大學/社會科學院/公共事務與行政管理學系/李靜玲 助理教授

計畫文件版本日期：【研究計畫書，2023 年 5 月 15 日】、【知情同意書，2023 年 6 月 15 日】、
【問卷，2023 年 5 月 15 日】、【招募文宣，2023 年 5 月 15 日】

上述計畫業經 2023 年 7 月 10 日 國立臺灣大學行為與社會科學研究倫理委員會同意，符合研究倫理規範。本委員會的運作符合本校行為與社會科學研究倫理準則與規範及政府相關法律規章。

本案需經研究經費補助單位核准同意後，該計畫始得執行。

計畫主持人最遲應於本核可證明到期前的 6 週，提出持續審查申請表，本案需經持續審查，方可繼續執行。在計畫執行期間，若有計畫變更或嚴重不良反應事件，計畫主持人須依國內及本校相關法令規定通報本委員會。

行為與社會科學研究倫理委員會主任委員 鄭麗珍

副主任委員 曹峰銘 代行

Ethical Review Approval
National Taiwan University

Date of approval: July 10, 2023

NTU-REC No.: 202305ES085

Validity of this approval: from July 10, 2023 to March 31, 2024

Title of protocol: The Second Wave Panel Survey of the Saving Accounts for Future Education and Development of Children and Youth

University/ College/ Department/ Principal Investigator : Ming Chuan University Department of Public Affairs and Administration/ Assistant Professor Ching-Ling Li

Version date of documents : 【Research Protocol, May 15, 2023】，【Informed Consent Form, June 15, 2023】，【Questionnaires, May 15, 2023】，【Recruitment Advertising, May 15, 2023】

The protocol has been approved by Research Ethics Committee of National Taiwan University and has been classified as expedited on July 10, 2023 . The committee is organized under, and operates in accordance with, Social and Behavioral Research Ethical Principles and Regulations of National Taiwan University and governmental laws and regulations.

Approval by funding agency is mandatory before project implementation.

Continuing Review Application should be submitted to Research Ethics Committee no later than six weeks before current approval expired. The investigator is required to report protocol amendment and Serious Adverse Events in accordance with the National Taiwan University and governmental laws and regulations.

Chairperson Li-Chen Cheng

Research Ethics Committee

Vice-chairperson *Feng-Ming Tsao* Deputizing for

國立臺灣大學
行為與社會科學研究倫理委員會

Research Ethics Committee
National Taiwan University
No. 1, Sec. 4, Roosevelt Rd., Taipei, Taiwan 10617, R.O.C
Phone: 3366-9956 Fax: 2362-9082

一般變更 審查核可證明

核可日期：(一般變更) 2023 年 8 月 22 日

倫委會案號：202305ES085

核可證明有效期限：2023 年 8 月 22 日起至 2024 年 3 月 31 日

計畫名稱：兒童及少年未來教育與發展帳戶長期追蹤研究計畫

校/院/系/計畫主持人：銘傳大學/社會科學院/公共事務與行政管理學系/李靜玲 助理教授

計畫文件版本日期：【研究計畫書，2023 年 5 月 15 日】、【知情同意書，2023 年 6 月 15 日】、

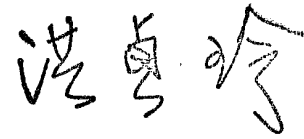
【問卷，2023 年 8 月 9 日】、【招募文宣，2023 年 5 月 15 日】、【訪員手冊，2023 年 8 月 9 日】

上述計畫業經 2023 年 8 月 22 日 國立臺灣大學行為與社會科學研究倫理委員會同意，符合研究倫理規範。本委員會的運作符合本校行為與社會科學研究倫理準則與規範及政府相關法律規章。

本案需經研究經費補助單位核准同意後，該計畫始得執行。

計畫主持人最遲應於本核可證明到期前的 6 週，提出持續審查申請表，本案需經持續審查，方可繼續執行。在計畫執行期間，若有計畫變更或嚴重不良反應事件，計畫主持人須依國內及本校相關法令規定通報本委員會。

行為與社會科學研究倫理委員會主任委員 洪貞玲



Ethical Review Approval
National Taiwan University

Date of approval (Amendment): August 22, 2023

NTU-REC No.: 202305ES085

Validity of this approval: from August 22, 2023 to March 31, 2024

Title of protocol : The Second Wave Panel Survey of the Saving Accounts for Future Education and Development of Children and Youth

University/ College/ Department/ Principal Investigator : Ming Chuan University Department of Public Affairs and Administration/ Assistant Professor Ching-Ling Li

Version date of documents : 【Research Protocol, May 15, 2023】，【Informed Consent Form, June 15, 2023】，【Questionnaires, August 9, 2023】，【Recruitment Advertising, May 15, 2023】，

【Recruitment Advertising, May 15, 2023】，【Interviewer Training Manual, August 9, 2023】

The protocol has been approved by Research Ethics Committee of National Taiwan University and has been classified as expedited on August 22, 2023. The committee is organized under, and operates in accordance with, Social and Behavioral Research Ethical Principles and Regulations of National Taiwan University and governmental laws and regulations.

Approval by funding agency is mandatory before project implementation.

. Continuing Review Application should be submitted to Research Ethics Committee no later than six weeks before current approval expired. The investigator is required to report protocol amendment and Serious Adverse Events in accordance with the National Taiwan University and governmental laws and regulations.

Chairperson Chen-Ling Hung
Research Ethics Committee



國立臺灣大學
行為與社會科學研究倫理委員會

Research Ethics Committee
National Taiwan University

No. 1, Sec. 4, Roosevelt Rd., Taipei, Taiwan 10617, R.O.C

Phone: 3366-9956 Fax: 2362-9082

一般變更 審查核可證明

核可日期：(一般變更) 2023 年 10 月 30 日

倫委會案號：202305ES085

核可證明有效期限：2023 年 10 月 30 日起至 2024 年 3 月 31 日

計畫名稱：兒童及少年未來教育與發展帳戶長期追蹤研究計畫

校/院/系/計畫主持人：銘傳大學/社會科學院/公共事務與行政管理學系/李靜玲 助理教授

計畫文件版本日期：【訪綱，2023 年 10 月 10 日】

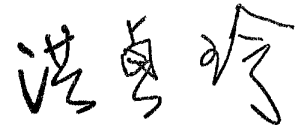
上述計畫業經 2023 年 10 月 30 日 國立臺灣大學行為與社會科學研究倫理委員會同意，符合研究倫理規範。本委員會的運作符合本校行為與社會科學研究倫理準則與規範及政府相關法律規章。

本案需經研究經費補助單位核准同意後，該計畫始得執行。

計畫主持人最遲應於本核可證明到期前的 6 週，提出持續審查申請表，本案需經持續審查，方可繼續執行。在計畫執行期間，若有計畫變更或嚴重不良反應事件，計畫主持人須依國內及本校相關法令規定通報本委員會。

行為與社會科學研究倫理委員會主任委員

洪貞玲



Ethical Review Approval
National Taiwan University

Date of approval (Amendment): October 30, 2023

NTU-REC No.: 202305ES085

Validity of this approval: from October 30, 2023 to March 31, 2024

Title of protocol: The Second Wave Panel Survey of the Saving Accounts for Future Education and Development of Children and Youth

University/ College/ Department/ Principal Investigator: Ming Chuan University Department of Public Affairs and Administration/ Assistant Professor Ching-Ling Li

Version date of documents: 【Interview outline, October 10, 2023】

The protocol has been approved by Research Ethics Committee of National Taiwan University and has been classified as expedited on October 30, 2023. The committee is organized under, and operates in accordance with, Social and Behavioral Research Ethical Principles and Regulations of National Taiwan University and governmental laws and regulations.

Approval by funding agency is mandatory before project implementation.

. Continuing Review Application should be submitted to Research Ethics Committee no later than six weeks before current approval expired. The investigator is required to report protocol amendment and Serious Adverse Events in accordance with the National Taiwan University and governmental laws and regulations.

Chairperson Chen-Ling Hung
Research Ethics Committee



附錄七 知情同意書（家長版）

研究參與者知情同意書(家長問卷版)

您好，歡迎你參加「兒童及少年未來教育與發展帳戶長期追蹤」之研究計畫。

依據「兒童及少年未來教育與發展帳戶條例」第9條規定，政府應每四年將此政策辦理情形進行研究，以利成效評估；除此之外，本研究目的亦包含透過長期追蹤「兒童及少年未來教育及發展帳戶」的使用情形，來了解各項策略對於方案參與者的影響。所以，衛生福利部在108年度便委託辦理第一波「強化脫貧措施量能計畫」調查工作，本次則為第二波調查。將透過問卷調查方式來進行，希望經由您的問卷填答，協助我們了解兒少儲蓄帳戶及相關服務的想法與建議。

我們透過衛福部提供的資料，預計邀請2千多位符合「兒童及少年未來教育與發展帳戶」之參與對象，以面對面或電話訪問(約15-20分鐘)的方式來了解您的經驗，訪談資料將作為協助政府幫助低收入戶與中低收入戶兒少脫貧的參考。您所提供的訊息均採保密處理，本問卷採不記名及無法辨識個人的方式作答，問卷資料僅作研究及政策修正參考使用，資料完成分析後即依照下列規劃時間予以銷毀，無其他使用或商業等用途，發表研究成果時也不會有個人資訊被揭露的風險。

您可以自由決定參加與否，過程中亦可隨時中止並退出研究，您的退出並不會引起任何不愉快或影響您的任何權利。若您決定退出本研究，可直接終止作答，另研究計畫主持人或研究計畫贊助單位，也可能於必要時中止本研究之進行。若您願意參與研究，請於下方簽名。為感謝您的寶貴經驗與時間，本研究將贈予每位全程參與者150元禮卷作為感謝之意。

關於本案研究資料的保存方式、明確的保存截止日期，以及到期後的處理規劃說明如下：

- 1) 您的問卷檔案資料均將存放在僅研究團隊可取得之加密個人電腦中。
- 2) 知情同意書將於本案到期日後兩年以碎紙機方式銷毀、即2025/12/31。
- 3) 問卷電子資料則於本案到期日後以刪除檔案方式於十年後銷毀、即2033/12/31。

研究計畫主持人或研究人員已詳細解釋有關本研究計畫中上述研究方法的性質與目的，以及可能產生的危險與利益。

研究人員簽名：

日期：西元 年 月 日

本人已詳細瞭解上述研究方法及其可能的益處與風險，有關本研究計畫的疑問，已獲得詳細說明與解釋。本人同意成為本研究計畫的自願研究參與者。

研究參與者簽名：

日期：西元 年 月 日

研究計畫主持人：銘傳大學公共事務與行政管理學系 李靜玲 助理教授

研究計畫協同主持人：國立臺灣大學社會工作學系 陳毓文 教授

研究計畫聯絡人：李靜玲

(電話：03-350-7001*3687；Email：clli@mail.mcu.edu.tw)

研究計畫經費來源：衛生福利部

註1：本知情同意書為一式兩份，一份由研究團隊存查，一份由您個人保留。

註2：本研究無提供相關損害賠償或保險。

註3：本研究已經過國立臺灣大學行為與社會科學研究倫理委員會審查並獲核准。若您於研究過程中有任何疑問，或認為權利受到影響、傷害，可直接與國立臺灣大學研究倫理中心聯絡，電話號碼為：(02)3366-9956、(02)3366-9980。

附錄八 知情同意書（安置兒少版）

研究參與者知情同意書(安置兒少問卷版)

您好，歡迎你參加「兒童及少年未來教育與發展帳戶長期追蹤」之研究計畫。

依據「兒童及少年未來教育與發展帳戶條例」第9條規定，政府應每四年將此政策辦理情形進行研究，以利成效評估；除此之外，本研究目的亦包含透過長期追蹤「兒童及少年未來教育及發展帳戶」的使用情形，來了解各項策略對於方案參與者的影響。所以，衛生福利部在108年度便委託辦理第一波「強化脫貧措施量能計畫」調查工作，本次則為第二波調查。將透過問卷調查方式來進行，希望經由您的問卷填答，協助我們了解兒少儲蓄帳戶及相關服務的想法與建議。

我們透過衛福部提供的資料，預計邀請2千多位符合「兒童及少年未來教育與發展帳戶」之參與對象，以面對面或電話訪問(約15-20分鐘)的方式來了解您的經驗，訪談資料將作為協助政府幫助低收入戶與中低收入戶兒少脫貧的參考。您所提供的訊息均採保密處理，本問卷採不記名及無法辨識個人的方式作答，問卷資料僅作研究及政策修正參考使用，資料完成分析後即依照下列規劃時間予以銷毀，無其他使用或商業等用途，發表研究成果時也不會有個人資訊被揭露的風險。

您可以自由決定參加與否，過程中亦可隨時中止並退出研究，您的退出並不會引起任何不快或影響您的任何權利。若您決定退出本研究，可直接終止作答，另研究計畫主持人或研究計畫贊助單位，也可能於必要時中止本研究之進行。若您願意參與研究，請於下方簽名。為感謝您的寶貴經驗與時間，本研究將贈予每位全程參與者150元禮卷作為感謝之意。

關於本案研究資料的保存方式、明確的保存截止日期，以及到期後的處理規劃說明如下：

- 1) 您的問卷檔案資料均將存放在僅研究團隊可取得之加密個人電腦中。
- 2) 知情同意書將於本案到期日後兩年以碎紙機方式銷毀、即2025/12/31。
- 3) 問卷電子資料則於本案到期日後以刪除檔案方式於十年後銷毀、即2033/12/31。

研究計畫主持人或研究人員已詳細解釋有關本研究計畫中上述研究方法的性質與目的，以及可能產生的危險與利益。

研究人員簽名：_____

日期：西元_____年_____月_____日

本人已詳細瞭解上述研究方法及其可能的益處與風險，有關本研究計畫的疑問，已獲得詳細說明與解釋。本人同意成為本研究計畫的自願研究參與者。

研究參與者簽名：_____

個案管理社工簽名：_____

日期：西元_____年_____月_____日

研究計畫主持人：銘傳大學公共事務與行政管理學系 李靜玲 助理教授

研究計畫協同主持人：國立臺灣大學社會工作學系 陳毓文 教授

研究計畫聯絡人：李靜玲

(電話：03-350-7001*3687；Email：clli@mail.mcu.edu.tw)

研究計畫經費來源：衛生福利部

註1：本知情同意書為一式兩份，一份由研究團隊存查，一份由您個人保留。

註2：本研究無提供相關損害賠償或保險。

註3：本研究已經過國立臺灣大學行為與社會科學研究倫理委員會審查並獲核准。若您於研究過程中有任何疑問，或認為權利受到影響、傷害，可直接與國立臺灣大學研究倫理中心聯絡，電話號碼為：(02)3366-9956、(02)3366-9980。

附錄九 知情同意書（家長訪談版）

研究參與者知情同意書(家長訪談版)

您好，歡迎您參加「兒童及少年未來教育與發展帳戶長期追蹤」之研究計畫。

依據「兒童及少年未來教育與發展帳戶條例」第9條規定，政府應每四年將此政策辦理情形進行研究，以利成效評估；除此之外，本研究目的亦包含透過長期追蹤「兒童及少年未來教育及發展帳戶」使用情形，了解各項策略對於方案參與者的影響。所以，衛生福利部在108年度便委託辦理第一波「強化脫貧措施量能計畫」調查工作，本次則為第二波調查，除透過問卷蒐集2千多位符合「兒童及少年未來教育與發展帳戶」之參與對象的現況，也進一步邀請您以個別訪談方式瞭解您對參與兒少帳戶的想法，我們相信藉由與您的訪談將帶給兒少儲蓄帳戶政策具體建議。

我們透過縣市承辦人的推薦，預計邀請15-20位符合「兒童及少年未來教育與發展帳戶」之參與對象，以面對面訪談(約60-90分鐘)的方式來了解您的經驗，訪談資料將作為協助政府幫助低收入戶與中低收入戶兒少脫貧的參考。在訪談過程中，我們將會錄音，請您放心您所提供的訊息均採保密處理，訪談資料僅作研究及政策修正參考使用，資料完成分析後即依照下列規劃時間予以銷毀，無其他使用或商業等用途，發表研究成果時也不會有個人資訊被揭露的風險。

您可以自由決定參加與否，過程中亦可隨時中止並退出研究，您的退出並不會引起任何不愉快或影響您的任何權利。若您決定退出本研究，可直接終止作答，另研究計畫主持人或研究計畫贊助單位，也可能於必要時中止本研究之進行。若您願意參與研究，請於下方簽名。為感謝您的寶貴經驗與時間，本研究將贈予每位全程參與者500元禮卷作為感謝之意。

關於本案研究資料的保存方式、明確的保存截止日期，以及到期後的處理規劃說明如下：

- 1) 您的訪談檔案資料均將存放在僅研究團隊可取得之加密個人電腦中。
- 2) 知情同意書將於本案到期日後兩年以碎紙機方式銷毀，即2025/12/31。
- 3) 訪談轉錄文字和錄音等則於本案到期日後以刪除檔案方式於十年後銷毀，即2033/12/31。

研究計畫主持人或研究人員已詳細解釋有關本研究計畫中上述研究方法的性質與目的，以及可能產生的危險與利益。

研究計畫主持人：銘傳大學公共事務與行政管理學系 李靜玲 助理教授

研究計畫協同主持人：國立臺灣大學社會工作學系 陳毓文 教授

研究計畫聯絡人：李靜玲

(電話：03-350-7001*3687；Email：clli@mail.mcu.edu.tw)

研究計畫經費來源：衛生福利部

研究人員簽名：

日期：西元 年 月 日

本人已詳細瞭解上述研究方法及其可能的益處與風險，有關本研究計畫的疑問，已獲得詳細說明與解釋。本人同意成為本研究計畫的自願研究參與者。

研究參與者簽名：

日期：西元 年 月 日

註1：本知情同意書為一式兩份，一份由研究團隊存查，一份由您個人保留。

註2：本研究無提供相關損害賠償或保險。

註3：本研究已經過國立臺灣大學行為與社會科學研究倫理委員會審查並獲核准。若您於研究過程中有任何疑問，或認為權利受到影響、傷害，可直接與國立臺灣大學研究倫理中心聯絡，電話號碼為：(02)3366-9956、(02)3366-9980。

附錄十 第一次諮詢委員會議紀錄

112 年度「兒少未來教育與發展帳戶長期追蹤研究計畫」

研究諮詢委員會議紀錄

開會日期：2023.05.09 下午 16:00-18:00

出席人員：

諮詢委員：鄭麗珍名譽教授、劉一龍副教授兼系主任、王淑貞助理研究員、
王篤強教授（線上參與）、黃心怡副教授（提供出面資料）

研究團隊：李靜玲助理教授、陳毓文教授、苗元紅研究助理

開會地點：台大社工系館 R423

會議主題：研究案說明與問卷設計

一、研究案說明與過去研究發現

- (一) 本次研究案由衛生福利部進行委託，是針對兒少教育發展帳戶參與者做長期追蹤研究的第二波調查，第一波調查在 2019 年，是法定每四年要做一次的調查。
- (二) 本次調查與第一波調查相隔四年，預計會遭遇樣本流失的問題，且第一次的抽樣結構為：已開戶者 800 名及具有資格但未開戶者 150 名，估計能追到第一波的樣本可能有限，所以這次研究對象可能會主要針對差補。
- (三) 調查對象部分，第一波調查因為存戶都出生不久，調查對象都是法定代理人；由於 105 年出生的孩子才可以存，所以現在的兒少最大也才七歲，所以很難詢問兒少本人，要到第三波研究才適合。帳戶持有人(兒少)雖不是本人存款，且兒少和家長因這個帳戶而獲得很多理財課程(以家長為主)，存錢本身是家長，兒少只是理由與資格，因此這帳戶的作用效果是對存款人(家長)為主。
- (四) 安置兒少部分是可以調查兒少本人，第一波的安置兒少人數可能已長大，因此第一波的 45 位能追到的可能有限，而第二波則不特別差補安置兒少。安置兒少是比較特別的存戶，他們的存款來源很多元，為了存款率，可能是縣市籌錢給家長來存錢，或是安置機構給兒少的零用錢拿來存。
- (五) 中技社研究的發現：法代不一定是繳款人、主要照顧者；協助開戶的人員並非社工最多，而是戶政(只負責開戶、不負責存款)，案家來申請中低收入戶時，鼓勵開戶作為業績；科技導入的部分為研究團隊對政府的建議，因中技社的研究發現家長經常忘記存款，需要運用科技來提醒、建立習慣。

- (六) 第一波調查之後退出帳戶的要追蹤，問卷內容必須要設計以了解退出的原因等。(說明：若因沒有低收/中低收入戶身分而退出的，則會有一年的緩衝期，一年內回到此身份則可延續，若一年後未回來則可停止此帳戶。)

二、問卷內容討論與建議

- (一) 第一波的追蹤案就不需要再問第一部分「關於兒少帳戶方案」的問題，以免五年前後不一致。
- (二) 雖然本次委託研究案並不針對兒少本人做調查，但可以問家長「是否有告知兒少有開此帳戶」，也可在深度訪談時詢問存款人如何與兒少討論此帳戶。因為「告知」是有意義的，代表有一種期望感、孩子有被投資的期待。此外，兒少及家戶也可能因為參加這個帳戶後被邀請參加一些活動，如理財等，因此，也建議增加「兒少是否因參加這個帳戶後，被邀請參加活動」的題項。
- (三) 存款部分：問卷中沒有存款相關的題項、也沒有繳款習慣題項，是由於兒少系統後台能夠連結存款資訊。建議屆時存款行為及其規律性（包含每月存多少）應加以分析，因為穩定繳款是一種起心動念的狀態，每一次繳款就等於想到孩子未來一次。
- (四) 同意加入債務相關題項，然並非如 SeedOK 的題項，而是分成瞭解是否有欠銀行、欠親友、欠政府規費等情形，以及是否曾經清償等。同時也增加理財題項，瞭解其理財態度。
- (五) 調查訪問對象為兒少的法定代理人，建議問卷增加開場部分，確認是否同時也是「主要照顧者」，如有開戶者並追問是否「為存款人」；並同時瞭解家中有幾個孩子、其中有幾個有存兒少帳戶。
- (六) 科技導入題項，就以「是否願意讓政府以下列的方式提醒」的問法，詢問科技導入方式、並加入現有方式（社工電訪提醒等）。
- (七) 同意加入 SeedOK 的社會情感量表題項
- (八) 此外，第一波問卷部分需修正處：家長問卷 P.4 的用詞要調整、方向性要一致、頻率「每天」要改。安置兒少 P.4 第 2 題要拆成兩部分，以免有兒少不知道自己存多少錢。舊案家長問卷 P.6 的 11 題開始，您的孩子改成某一特定參與帳戶的兒少，避免誤解是家中所有孩子。
- (九) 建議不需要加入社工服務題，一方面與本研究無關，且反而會造成倫理問題，另外，案家可能對此類題項會混淆不確定是問哪個社工，案家可能不只一個社工。並建議訪員可以以個案社工為主，因其熟悉度可幫助案家理解問卷內容，若是不認識的社工訪員，會讓案家更為防衛。

附錄十一 第二次諮詢委員會議紀錄

112 年度「兒少未來教育與發展帳戶長期追蹤研究計畫」

研究諮詢委員會議紀錄

開會日期：2023.05.09 下午 18:00-18:30

出席人員：

諮詢委員：鄭麗珍名譽教授、劉一龍副教授兼系主任、王淑貞助理研究員、
王篤強教授（線上參與）、黃心怡副教授（提供出面資料）

研究團隊：李靜玲助理教授、陳毓文教授、苗元紅研究助理

開會地點：台大社工系館 R423

會議主題：抽樣設計

一、研究案脈絡

- (一) 本次研究案由衛生福利部進行委託，是針對兒少教育發展帳戶參與者做長期追蹤研究的第二波調查，第一波調查在 2019 年，是法定每四年要做一次的調查。
- (二) 本次調查與第一波調查相隔四年，預計會遭遇樣本流失的問題，且第一次的抽樣結構為：已開戶者 800 名及具有資格但未開戶者 150 名，估計能追到第一波的樣本可能有限，所以這次研究對象可能會主要針對差補。

二、抽樣方法討論與建議

- (一) 以衛福部提供之 2023 年 3 月兒少教育發展帳戶統計表為準，本次要抽出已開戶 1,026 人，未開戶 1,007 人。
- (二) 以縣市和低/中低收作分層，性別不做分層，進行抽樣，也不分年度抽樣，即 105-111 年度出生者皆同。
- (三) 以縣市為架構，追蹤案先打，不足者進行差補。如此一來，第二波調查方能拉平第一波的調查樣本數
- (四) 一家多個小孩，若抽到超過一個小孩，則由研究者手動篩選。
- (五) 除第一波的安置兒少，第二波安置兒少不特別抽樣，若抽樣到法代是縣市政府，即為安置。若能找到第一波的安置兒少，則要做深度訪談，雖然他們獲得此帳戶的存款年限和金額不高，但仍對此政策有參考意義。

附錄十二 第三次諮詢委員會議紀錄

112 年度「兒少未來教育與發展帳戶長期追蹤研究計畫」

研究諮詢委員會議紀錄

開會日期：2023.08.02 上午 10:00-12:00

出席人員：

諮詢委員：劉一龍副教授兼系主任、黃心怡副教授、王淑貞助理研究員、
鄭麗珍名譽教授（提供出面資料）、王篤強教授（提供出面資料）

研究團隊：李靜玲助理教授、陳毓文教授、劉芷筠研究助理

開會地點：台大社工系館 R423

會議主題：問卷預試與專家效度

一、問卷專家效度意見統整

說明文

[王篤強老師]：

1. 抬頭列出研究名稱→納入
2. 澄清本研究所稱“參與者”與“開戶者”實質區別→納入
3. 本卷提示語的說明對象,依問卷內容不同區分,不混用→問卷分卷

[黃心怡老師]：

1. 開場白贅字修改調整以及加上嚴密保存不會公開及不顯示個人資訊→納入
2. 要設定訪問者順位嗎→以法代為優先

[王淑貞老師]：

1. 是否用不同色彩紙作區分(開戶以及未開戶版本區分？→問卷分卷分色

第 0 部分：開場白

[王篤強老師]：

1. 「主要照顧者、主要存款者」此一問項目的是什麼？→了解有實際行為者

[黃心怡老師]：

1. 開場白 3.4.5.的題目順序是否要往後(跟帳戶有關的) →納入
2. 可問有幾個小孩是 105 前生以及 105 後(相加可得知小孩數) →納入

第一部分：關於兒少帳戶方案

[鄭麗珍老師]：

1. 第 3-3 題：存錢管道太少：「管道」有些深，要改成「方法」嗎？→納入

[黃心怡老師]：

1. 3-2 戶政人員改成公所人員→納入

[劉一龍老師]：

1. 3-1 加上實現子女的梦想→納入

[預試]：由於有些題目問項多，是否先將編碼編入，也方便訪員詢問→採取讓受訪者直接看題目方式

第二部分：家庭的經濟壓力

[黃心怡老師]：

1. 第 8、9 題選項數量為何不同→追蹤題不改

[王淑貞老師]：

1. 第 8 題變好變壞的程度應該要拉出來→追蹤題不改

[劉一龍老師]：

1. 這部分第 4 與第 6 第 7 題都是問吃的？→第 6 題刪除

[預試]：第 7 題....救助？是否改成協助→納入

第三部分：就業情形

[鄭麗珍老師]：

1. 第 1 題：沒有，無法外出工作：要問無法外出工作的原因嗎？→追蹤題不改
2. 〈安置兒少問卷〉說明文的「對和錯」，用「標準答案」是否比較好？→納入
3. 〈安置兒少問卷〉第 2 題：這一題的「錢」是否全部改為「存款」？→納入

[王篤強老師]：

1. 就業不同於工作,配合底下問卷,改為"工作"情形→納入
2. 〈安置兒少問卷〉「沒有在學、全職工作」--沒有“在學”/沒有"全職工作
“/沒有”在學且全職工作"宜區分→改成目前全職工作未在學

[劉一龍老師]：

1. 1-2 與 1-5 是不是屬性雷同→追蹤題，但可以調整順序
2. 第二題加上每月工作總收入→納入

[王淑貞老師]：

- 1.如果有多個要怎麼回答→問總共有幾份工作

[黃心怡老師]：

1. 是否要問幾份工作→問總共有幾份工作
2. 工作內容→加上主要的工作內容

第四部分：您看待事情的態度和您最近的心情

[王篤強老師]：

- 1.否極泰來/塞翁失馬二者詞義是否等同？建議保留一者即可→納入，並解釋

[預試]：

1. 目前的 4 分量表：是否統一：左邊同意、右邊不同意→納入

2. 第 2、5 題受試者都有聽不太懂的現象→文字修改
3. 心情題目，第 1、13、16 受試者都有聽不太懂的現象→文字修改
4. 心情題目是否改問過去一個月，選項仍採：從未-偶爾-經常-總是（第一波）
→採用原量表問法，可在說明要不要直接說明跟平常作比較

第五部分：父母親職與孩子發展

[鄭麗珍老師]：

1. 第 21 題：改成「他會聽話做你要求他做的事。」→納入

[王篤強老師]：

1. 避免主詞跳躍，第 5-14 題,主詞與前 4 題一致（我）→納入

[預試]：

1. 4 分 5 分量表是否需統一，頻率的中間是偶爾或有時→追蹤題 4 分 5 分不改，中間改偶爾
2. 第 9、10 題改成當「孩子」→納入
3. 第 24、25 題受試者都有聽不太懂的現象→文字修改

第六部分：教育期待

[鄭麗珍老師]：

1. 〈安置兒少問卷〉這部份的「您」都改成「你」→納入
2. 第 6 題：改成「很多種方法」（家長和兒少問卷皆同）→納入

[王篤強老師]：

1. 此部份題目考慮加列“不知道”→追蹤題不改

第七部分：關於理財與債務

[鄭麗珍老師]：

1. 第 2 題：縣市有為這些未成年人辦理理財教育活動嗎？→縣市是被要求要辦

[黃心怡老師]：

1. 第 3、4 題加上目前以及有借貸而沒有如期還錢→納入
2. 第 3 題信用卡再加現金卡

[劉一龍老師]：

1. 第 4 題要加融資(在當舖之前)(地下錢莊括號高利貸)→納入

[王淑貞老師]：

1. 是否要再加水電帳單選項、繳交帳單或房租(放生活必需品後面)→採用繳交帳單，區分是否是必須

[預試]：

1. 第 3、4、5 題都要加上「沒有」→納入
2. 第 7-1 題加上「親子理財活動」→納入
3. 第 9 題加上「電話簡訊」→納入

附錄十三 第四次諮詢委員會議紀錄

112 年度「兒少未來教育與發展帳戶長期追蹤研究計畫」

研究諮詢委員會議紀錄

開會日期：2023.08.02 上午 12:00-12:30

出席人員：

諮詢委員：劉一龍副教授兼系主任、黃心怡副教授、王淑貞助理研究員、
鄭麗珍名譽教授（提供出面資料）、王篤強教授（提供出面資料）

研究團隊：李靜玲助理教授、陳毓文教授、劉芷筠研究助理

開會地點：台大社工系館 R423

會議主題：抽樣方式確認

一、抽樣方法討論與建議

- (一) 以衛福部提供之 2023 年 3 月兒少教育發展帳戶統計表為準，本次要抽出已開戶 1,026 人，未開戶 1,007 人。
- (二) 以縣市和低/中低收作分層，性別不做分層，進行抽樣，也不分年度抽樣，即 105-111 年度出生者皆同。
- (三) 以縣市為架構，追蹤案先打，不足者進行差補。如此一來，第二波調查方能拉平第一波的調查樣本數
- (四) 一家多個小孩，若抽到超過一個小孩，則由研究者手動篩選。
- (五) 除第一波的安置兒少，第二波安置兒少不特別抽樣，若抽樣到法代是縣市政府，即為安置。若能找到第一波的安置兒少，則要做深度訪談，雖然他們獲得此帳戶的存款年限和金額不高，但仍對此政策有參考意義。